



## RESUMEN

La Cooperativa de ahorro y crédito “Señor de Girón” Ltda., es una empresa que presta servicios financieros oportunos y de calidad, con personal amable y capaz de enfrentar con honestidad los retos actuales, generando un servicio personalizado para sus socios.

En la actualidad es de suma importancia adoptar las NIC, por lo que se realizó este trabajo de investigación para aplicar la NIC 16, “Inmovilizado Material” y en los Estados Financieros se reflejara todo el proceso de adaptación.

Aunque la Cooperativa de ahorro y crédito “Señor de Girón” Ltda.; no está obligada a aplicar las NIC, se realizó este proyecto porque la institución quiere tener conocimiento en lo que se refiere al inmovilizado material, las depreciaciones, revaluaciones y pérdidas por deterioro que deben reconocerse, es por esto que la cooperativa se guiara en las Normas Internacionales de Contabilidad ya que desea estar al tanto sobre la aplicación de la NIC 16, que tiene por objetivo prescribir el tratamiento contable del inmovilizado material, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en el inmovilizado material, así como los cambios que se han realizado en dicha inversión, de tal forma la empresa está en la obligación de evaluar sus activos tangibles tomando en cuenta su costo, valor residual, depreciación y en el caso de que si un elemento se ha visto deteriorado su valor, la entidad aplicará la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos.

Con la investigación que se realizó se beneficiara tanto los directivos de la cooperativa como su personal ya que tendrá conocimiento sobre la normativa y podrá resolver cualquier dificultad en un futuro.

### **Palabras claves:**

Normas Internacionales de Contabilidad, Inmovilizado Material, Estados Financieros, Depreciación, Revaluación, Pérdidas por deterioro, Valor residual



## ABSTRACT

The Savings and Credit Cooperative "Señor de Girón" Ltda, is a company that provides services to members through the provision of financial services timely and quality, with friendly and able to honestly face the current challenges, the same contributing to the different demands of the market, generating a personalized service for its members. Today is very important to adopt International Accounting Standards, so we conducted this research to apply IAS 16, "Property, Plant and Equipment" and the Financial Statements reflect any adaptation process. Although the credit and savings cooperative "Señor de Girón" Ltda is not required to apply IAS, this project was because the institution wants to be knowledgeable in regards to property and equipment, depreciation, revaluation and impairment losses to be recognized, which is why the cooperative be guided in the International Accounting Standards as they want to be aware of the application of IAS 16, which aims to prescribe the accounting treatment for property, so that users the financial statements can discern information about an entity investment in plant and equipment, as well as changes that have been made in the investment, so the company is obliged to assess their tangible assets taking into account their cost, residual value, depreciation and in the case if an item has become impaired, an entity applies IAS 36 Impairment of Assets. With the research that was done to benefit both the cooperative managers and their staff as they have knowledge of the rules and may settle any difficulty in the future.

### Keywords:

International Accounting Standards, Plant and Equipment, Financial Statements, Depreciation, revaluation, impairment losses, residual value



## INDICE

<b>Introducción .....</b>	<b>13</b>
<b>CAPITULO 1 .....</b>	<b>15</b>
<b>Antecedentes .....</b>	<b>15</b>
<b>CAPITULO 2 .....</b>	<b>23</b>
<b>Fundamentación Teórica .....</b>	<b>23</b>
<b>CAPITULO 3 .....</b>	<b>57</b>
<b>Aplicación Práctica de la NIC 16 “Inmovilizado Material” durante el año 2010 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” LTDA ...</b>	<b>57</b>
<b>Conclusiones y Recomendaciones .....</b>	<b>94</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>99</b>



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Katherine Elizabeth Villa Arias, autora de la tesis “Aplicación Práctica de la NIC 16 “INMOVILIZADO MATERIAL” durante el año 2010 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SEÑOR DE GIRON” LTDA.”, reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contadora Pública Auditora. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 18 de Octubre del 2012

Katherine Elizabeth Villa Arias

CI: 0104536404

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Gabriela Paola Zúñiga Calle, autora de la tesis "Aplicación Práctica de la NIC 16 "INMOVILIZADO MATERIAL" durante el año 2010 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SEÑOR DE GIRON" LTDA.", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contadora Pública Auditora. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 18 de Octubre del 2012

Gabriela Paola Zúñiga Calle  
CI: 0105540363

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316  
e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103  
Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Katherine Elizabeth Villa Arias, autora de la tesis "Aplicación Práctica de la NIC 16 "INMOVILIZADO MATERIAL" durante el año 2010 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SEÑOR DE GIRON" LTDA.", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 18 de Octubre del 2012

Katherine Elizabeth Villa Arias

CI: 0104536404

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA



## UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Gabriela Paola Zúñiga Calle, autora de la tesis "Aplicación Práctica de la NIC 16 "INMOVILIZADO MATERIAL" durante el año 2010 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SEÑOR DE GIRON" LTDA.", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 18 de Octubre del 2012

Gabriela Paola Zúñiga Calle

CI: 0105540363

---

*Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999*

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail [cdjbv@ucuenca.edu.ec](mailto:cdjbv@ucuenca.edu.ec) casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador





## AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por iluminarme en cada momento de mi vida. A mis padres y hermana por el apoyo que me han brindado en todos mis estudios universitarios.

También a mi compañera de tesis Katty, con quien hemos pasado buenos y malos momentos, a toda su familia, por tratarme como un miembro más de ella.

Y a todas las personas que nos han apoyado en la elaboración de la presente tesis, en especial a la Eco. Elizabeth Tacuri quien supo dirigirnos perfectamente.

**Gabriela**

Son muchas las personas especiales, a las que debo agradecer, por su apoyo, ánimo y compañía, en las diferentes etapas de mi vida. Algunas están aquí conmigo, otras en mis recuerdos y en el corazón; les doy las debidas gracias, por todo lo que me han brindado.

Doy gracias a Dios, por estar conmigo en cada paso que doy. Agradecerles hoy y siempre a mis padres, de manera especial a Gaby mi compañera de tesis, a mi familia, a la Ing. Martha Cobos y amistades por el apoyo para lograr ésta meta ahora alcanzada.

**Katherine**



## DEDICATORIA

Les dedico esta tesis a mis Padres Héctor y Carmita que siempre me han apoyado en todo momento, a mi hermana Andrea y de manera especial a mí hermano Fabián que ha sido mi ejemplo y que desde el cielo me ha guiado para culminar una más de las etapas de mi vida.

### **Gabriela**

En primer lugar les dedico esta tesis a mis Padres: Ramiro y Graciela; a mis queridos hermanos: Cristian e Iván, como también a mi familia, por haberme ayudado en todo momento, por sus consejos y sus valores. A todos mis amigos, y a todas las personas que me han apoyado durante este tiempo. También a mis maestros, por la sabiduría que me transmitieron en el desarrollo de mi formación profesional, en especial a la Eco. Elizabeth Tacuri, por haber dirigido el desarrollo de esta tesis y llegar a la culminación del mismo.

### **Katherine**



UNIVERSIDAD DE CUENCA

**UNIVERSIDAD DE CUENCA**  
**FALCUTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORIA**



**“Aplicación Práctica de la NIC 16 “INMOVILIZADO MATERIAL” durante el año 2010 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SEÑOR DE GIRON” LTDA.”**

**Tesis previa a la obtención del Título**  
**De Contadora Pública y Auditora**

**Autoras:**

**Katherine Elizabeth Villa Arias**

**Gabriela Paola Zúñiga Calle**

**Directora:**

**Economista Elizabeth Tacuri**

**Cuenca – Ecuador**

**2012**



## INTRODUCCIÓN

El tema de la presente tesis se denomina “Aplicación Práctica de la NIC 16 “INMOVILIZADO MATERIAL” durante el año 2010, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SEÑOR DE GIRON” LTDA”, su importancia radica principalmente en tener conocimiento sobre la nueva normativa vigente en el Ecuador aunque la cooperativa no está obligada a la aplicación de las NIC pero sus directivos están interesados en conocer sobre ella.

Para el desarrollo de la presente tesis se utiliza como guía la nueva normativa ya que tiene algunos cambios sobre el tratamiento contable y aplicándola se podrá saber los valores reales del Inmovilizado Material de la Cooperativa.

La tesis está dividida en cuatro capítulos:

El Capítulo 1 presenta la información sobre la empresa, sus antecedentes, visión, misión, objetivos, la actividad a la que se dedica y los servicios que brinda al público en general.

El Capítulo 2 muestra la fundamentación teórica sobre la NIC 16 como se va a tratar desde el momento que el inmovilizado es comprado hasta el momento que se da de baja al mismo, los registros contables al comprar, al revalorizarlos, cuando estén deteriorados, se den de baja; ya sea por venderlos o porque ya no dan ningún servicio a la institución, para todo esto se realizó ejercicios prácticos de cada uno.

En el Capítulo 3 se aplicó la normativa en la Cooperativa de ahorro y Crédito “Señor de Girón” LTDA para tener conocimiento sobre su inmovilizado material, si tiene una revaluación o si están deteriorados los mismos y al último se presentó una Conciliación del Estado de Situación Financiera entre los años 2009 y 2010.



Para el capítulo 4 se tiene las conclusiones sobre la aplicación realizada en la cooperativa y se da las recomendaciones respectivas y bibliografía utilizada.



## CAPITULO I

### ANTECEDENTES

#### 1.1. ANTECEDENTES HISTORICOS



La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón”, fue fundada en Noviembre de 2002, por iniciativa del Párroco de Girón quien con 53 personas deciden conformar esta, como una respuesta a la necesidad de servicios financieros en la zona. Cuenta con reconocimiento jurídico mediante Acuerdo Ministerial 013, otorgado por la Sub Dirección de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social del Austro. Es una institución financiera, no regulada por la Súper Intendencia de Bancos y Seguros y está amparada por la Ley General de Cooperativas.

En la actualidad, la cooperativa está distribuida en tres oficinas, ubicadas en Girón, Cuenca y San Fernando; además cuenta con una ventanilla de atención (Cajas), ubicada en la localidad de la Asunción parroquia de Girón.



Cuenta con una estructura organizacional liviana, lo que le permite tener costos de operación muy por debajo del promedio del mercado; su Gerente es la Ingeniera Martha Cobos la misma que ha ocupado el cargo por más de cuatro años, generando estabilidad en la gestión institucional. Su personal es profesional o está en proceso de terminar sus estudios. Además se puede observar un crecimiento sostenido tanto en sus activos como en su patrimonio.

## **1.2. DESCRIPCION DE LA EMPRESA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” pertenece al sector financiero y la matriz se encuentra ubicado en la calle Antonio Flor s/n entre Abdón Calderón y Andrés Córdova.

La cooperativa ofrece los siguientes productos de crédito:

- Créditos de vivienda, el monto hasta de 30.000 USD con plazo de pagos máximos de 72 meses.
- Crédito de consumo
- Microcrédito;
- Estos 2 tienen montos hasta 25.000 USD con plazo de pagos máximos de 66 meses cada uno respectivamente.
- Créditos emergentes solamente para enfermedad

Las condiciones de los montos para acceder a crédito son:

- Se accede a un crédito según la capacidad de pago, la información del Buro de información financiera (CREDIT REPORT), y documentos de respaldo.
- No hay monto mínimo para el primer crédito



### **1.3. MISIÓN, VISION, OBJETIVOS, VALORES Y PRINCIPIOS**

#### **3.1. Misión**

“Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito, comprometida con el desarrollo de sus socios mediante la prestación de servicios financieros oportunos y de calidad, con personal amable y capaz de enfrentar con honestidad los retos actuales, incidiendo con responsabilidad en la construcción de un mejor futuro”

#### **1.3.2. Visión**

“La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Señor de Girón" es reconocida a lo largo de la Provincia del Azuay, que brinda a sus socios servicios financieros oportunos y de calidad. Líder de una red de estructuras financieras locales alternativas, con personal comprometido y altamente capacitado, orientado a resultados que buscan impactar positivamente en el mercado.”

#### **1.3.3. Objetivos**

- Incrementar la cobertura de servicios micro financieros que brinda la Cooperativa en zonas rurales aledañas a Girón, mediante la implementación de alianzas estratégicas con organizaciones locales; creando una red de servicios financieros en la zona.
- Contar con una estructura sólida orientada a resultados que impacten de una manera positiva en el mercado local, con procesos estandarizados, eficientes que se reflejen en la satisfacción del Socio y en su crecimiento sostenido
- Ofrecer a sus socios, la confianza de contar con una institución sólida, solvente y sostenible, que maneja su información de manera transparente y confiable
- Ser una institución, modelo por su eficiencia y eficacia en la prestación de servicios financieros en la zona, con metodologías propias fundamentadas en la satisfacción de sus socios; con personal idóneo capacitado y comprometido con su institución.





#### 1.3.4. Valores

La Cooperativa “Señor de Girón”, reconoce como sus valores fundamentales los citados a continuación:

Amabilidad

Conocimiento

Honestidad

Respeto

Responsabilidad

#### 1.3.5. Principios

VALOR	PRINCIPIO
Amabilidad	La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón”, cuenta con un equipo de trabajo amable.
Conocimiento	El conocimiento, del equipo de trabajo de la Cooperativa “Señor de Girón” está al servicio de sus socios.
Honestidad	El trabajo diario de la Cooperativa, se enmarca en la honestidad y el respeto.
Respeto	
Responsabilidad	La cooperativa, trabaja con responsabilidad para con sus socios y su entorno.

#### 1.4. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” posee un organigrama donde se define las principales áreas financieras, se encuentra dirigida por la gerencia general con sus departamentos: legal, auditoría interna,



administración financiero, crédito y cobranzas, comercial y departamento de soporte. El total de empleados es de 22 personas, las cuales están organizadas en diferentes áreas.

#### **1.4.1. Gerente General**

Controla el cumplimiento de los objetivos organizacionales, con altos niveles de efectividad y compromiso por parte de todos los miembros de la institución.

Las principales actividades son: Realizar el presupuesto, presentar los resultados de la institución a los consejos de administración y vigilancia; establecer las metas de captaciones, colocación y morosidad de la institución; supervisar el cumplimiento de metas establecidas, controlar el trabajo de recuperación de cartera, etc.

#### **1.4.2. Auditoría Interna**

El objetivo es optimizar los mecanismos de control interno implementados por la cooperativa, a fin de salvaguardar su buen funcionamiento, asegurando la protección de sus recursos y la confiabilidad de la información financiera; dentro del marco regulatorio del mercado financiero nacional.

#### **1.4.3. Departamento Administrativo Financiero**

El objetivo es realizar la contabilidad de la cooperativa, llevar al día los libros contables y las obligaciones tributarias y proporcionar a la gerencia los estados financieros a tiempo.

#### **1.4.4. Departamento De Créditos y Cobranzas**

Cumplir y controlar el cumplimiento de las políticas de crédito de la institución, velar por el crecimiento sostenido y sano de la cartera de la cooperativa, reportando a la gerencia la gestión de cobranzas emitiendo reportes de cartera vencida.



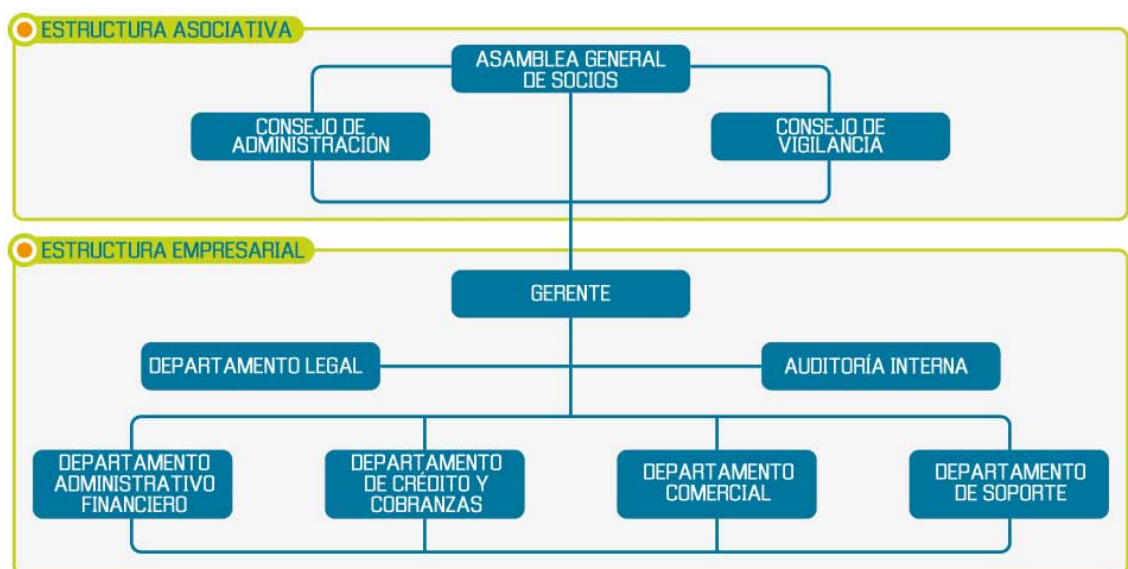
#### 1.4.5. Departamento Comercial

Coordinar el trabajo del área comercial, consiguiendo la ejecución de resultados establecidos en colocación de crédito, control de morosidad y captación de ahorros.

#### 1.4.6. Departamento de Soporte

Mantener el control general de las entradas y salidas de dinero en efectivo de la cooperativa y sus agencias; con la entrega y recepción de efectivo a cajas al inicio y fin del día respectivamente.

Se encarga de la revisión y aprobación de los cuadros de caja diarios, efectuando arqueos de caja periódicamente.



### 1.5. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

#### 1.5.1. Ahorros a la Vista

El dinero está seguro en la Cuenta de Ahorros, ganando una tasa de interés del 1.2% al 4% anual, dependiendo del valor de los ahorros. Los depósitos brindan un manejo muy flexible del dinero, permitiendo depósitos y retiros en



las cuentas en cualquier momento. No hay costo de mantenimiento de cuenta.

#### **1.5.2. Ahorros a Plazo Fijo**

Invirtiendo el dinero el cliente gana mayor rentabilidad. Se puede invertir desde \$200 USD el interés lo puede retirar mensualmente o al vencimiento del plazo.

#### **1.5.3. Créditos**

Los Créditos otorgados por la Cooperativa “Señor de Girón” están orientados a cubrir las necesidades de los socios, a las tasas y plazos más convenientes.

#### **1.5.4. Seguro Desgravamen**

Los créditos cuentan con un seguro de desgravamen, quienes se hacen cargo de la deuda en caso de fallecimiento del titular de la Deuda, sin costo alguno en la operación crediticia.

#### **1.5.5. Certificados de Aportación**

Son los derechos de participación de los socios para constituir el Capital Social de la Cooperativa convirtiéndolos en dueños y obtener todos los beneficios que ofrece la entidad.

#### **1.5.6. Pago de Bono de Desarrollo Humano**

Apoya a la comunidad y contribuye al desarrollo de los ecuatorianos, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” Ltda., en la oficina MATRIZ y SAN FERNANDO presta el servicio de pago del Bono de Desarrollo Humano a los socios y clientes.



#### **1.5.7. Transferencias de dinero**

Los socios pueden hacer las transferencias de dinero a nivel nacional, desde la cuenta de ahorros a instituciones financieras locales. Además se puede transferir dinero desde los Estados Unidos a la cuenta de ahorros.

#### **1.5.8. Giros**

Reciben el dinero de los familiares desde cualquier parte de los Estados Unidos de manera ágil y oportuna a través de RIA y ZARCARGO.

#### **1.5.9. Pago de Nominas**

Ofrece el Servicio de acreditación de sueldos, con la nómina de los empleados de la empresa, quienes a la vez tienen accesos a los servicios sociales y financieros de la COAC “Señor de Girón” Ltda.

#### **1.5.10. Sistema de pagos interbancarios SPI**

La COAC “Señor de Girón” Ltda., a través del Banco Central del Ecuador, los socios pueden transferir dinero a otras personas del Sistema Financiero. Este sistema permite a los socios la acreditación de los sueldos directamente en la cuenta de ahorros, para ello tiene que solicitar la acreditación en el lugar de trabajo. Este servicio no tiene costo alguno.

#### **1.5.11. Cobro del SOAT**

Para brindar un mejor servicio a los socios, se pone a la venta el Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT), en la oficina matriz (girón)

#### **1.5.12. Ventanilla Compartida**

Para mayor comodidad de los socios, contamos con una ventanilla compartida en la Ciudad de Cuenca ubicada en las Calles Benigno Malo 10-12 y Gran Colombia, donde pueden realizar los depósitos, retiros o pago de créditos.



## **CAPITULO II**

### **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **2.1. INMOVILIZADO MATERIAL**

##### **2.1.1. RECONOCIMIENTO**

El inmovilizado material se reconocerá:

- a) Cuando sean activos tangibles de la empresa.
- b) Los mismos serán utilizados para la producción o suministro de bienes y servicios , o para propósitos administrativos;
- c) Tienen por lo general una vida útil predeterminada, que trasciende la duración de un ejercicio económico, condicionada por el desgaste y la evolución tecnológica

##### **2.1.2. VALORACIÓN EN EL MOMENTO DEL RECONOCIMIENTO**

Una vez reconocido un bien como Inmovilizado Material deberá valorarse según su costo entendiendo que este comprende:

- 1. Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación.
- 2. Los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición.
- 3. Así como otro costo directamente relacionado con la puesta en servicio del activo para el uso al que está destinado. A dicho importe habrá que deducir cualquier descuento o rebaja del precio obtenido por la empresa.
- 4. También hay que tomar en cuenta la estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del inmovilizado Material.

##### **EJEMPLO**

La sociedad «NOMA, SA» ha comprado una máquina el día 1 de enero del año 2010 a la sociedad Y. El precio de la máquina es de \$ 10.000,00. Los



costos de transporte han sido de \$ 1.000,00 Tras el correspondiente período de prueba, la máquina está en condiciones de funcionamiento el día 1 de marzo del año 2010.

Se pide: Registrar las operaciones derivadas de la adquisición de la máquina.

Por la adquisición de la maquinaria:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
1020101	Maquinaria	10.000,00	
1010501	IVA Pagado	1.200,00	
2010701	Retención 1%		100,00
1010102	Bancos		11.100,00
	Por compra maquinaria		

Por los costos de transporte de la maquinaria:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
1020101	Maquinaria	1.000,00	
2010702	Retención 1%		10,00
1010102	Bancos		990,00
	Pago transporte maquinaria		

### 2.1.3. VALORACIÓN POSTERIOR AL RECONOCIMIENTO

Después de su reconocimiento inicial. La entidad elegirá como política contable el **modelo del costo o el modelo de revaluación**, y aplicará la misma a todos los elementos que compongan una clase de inmovilizado material.

#### 2.1.3.1. MODELO DEL COSTO

Después del reconocimiento del inmovilizado material; este se contabilizara por su valor de adquisición, menos la depreciación acumulada y el importe



acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido el elemento.

### **EJEMPLO**

El 15 de enero del año 2010 la mueblería El BARATÓN S.A compra una sierra mecánica por \$2.000,00; que abona al contado a la Sociedad X. Por el transporte \$100,00. Los gastos de instalación y puesta a punto satisfechos han ascendido a \$50,00. Al 1 de marzo de 2010 la sierra se halla en condiciones de funcionamiento. La vida útil de la sierra se estima en dos años, tras los cuales espera obtener por su venta \$110,00. El método de depreciación utilizado es el lineal. A la vista de estos datos.

Se pide: a) Registrar la compra e instalación de la sierra; b) Estimar la depreciación a lo largo de su vida útil y c) Registrar el asiento correspondiente.

a) El 15 de enero del año 2010, por la compra de la sierra mecánica

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	-1-		
1020101	Maquinaria	2.100,00	
1010501	IVA Pagado	240,00	
2010701	Retención 1%		21,00
1010102	Bancos		2.319,00
	Compra de la sierra mecánica		

El 1 de marzo del año 2010, por la finalización de la instalación:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	-1-		
1020101	Maquinaria	50,00	
1010501	IVA Pagado	6,00	
2010702	Retención 2%		1,00
1010102	Bancos		55,00
	Pago instalación sierra mecánica		

b) Depreciación estimada





El valor de adquisición es de 2.000,00 + 100,00 + 50,00 = 2.150,00y el valor residual es de 110,00. Por lo tanto:

$$\begin{aligned}\text{Base de depreciación} &= \text{Coste de adquisición} - \text{Valor residual} = \\ &= 2.150,00 - 110,00 = 2.040,00\end{aligned}$$

Como la vida útil se estima en dos años y la depreciación experimentada en estos años es la misma, se podría concluir:

$$\begin{array}{lclclcl} \text{Cuota} & \text{de} & \text{Base de depreciación} & 2.040,00 & & \\ \text{depreciación} & = & \text{-----} & = & \text{-----} & = 1020,00 \\ \text{annual} & & \text{Vida útil estimada} & 2 & & \end{array}$$

La sierra se depreciara:

Intervalo De Tiempo	Depreciación Estimada
De 01-03-2010 a 01-03-2011	2.040,00 / 2 = 1.020,00
De 01-03-2011 a 01-03-2012	2.040,00 / 2 = 1.020,00

Pero es conveniente detallar más, puesto que el gasto de depreciación incide en el resultado de varios ejercicios. Así:

Año	Intervalo de Tiempo	Depreciación estimada
2010	De 01-03-2010 a 31-12-2010	10/12 x 1.020,00 = 850,00
2011	De 01-01-2011 a 31-12-2011	1.020,00
2012	De 01-01-2012 a 01-03-2012	2/12 x 1020,00 = 170,00
<b>Total</b>		<b>2.040,00</b>



b) Registrar el asiento correspondiente

Al 31 de diciembre de 2010, se refleja la depreciación de este ejercicio:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	-1-		
5514101	Depreciación Maquinaria	850,00	
1020112	Depreciación acum. Maquinaria Por depreciación año 2010		850,00

Los apuntes que recojan las depreciaciones del 2011 y 2012 serán similares, sólo que por importes de 1.020,00 y 170,00

Año	Cuota De Depreciación
2010	850,00
2011	1.020,00
2012	170,00

- La cuenta «Depreciación acumulada Maquinaria» refleja el desgaste total experimentado, hasta esa fecha. Ésta es la explicación de que aparezca con signo negativo en el activo del Estado de Situación Financiera, restando al inmovilizado material.
- Si se conoce lo que costó y el desgaste sufrido hasta una fecha se puede saber lo que vale en ese momento. A este valor se le denomina valor en libros.

**Valor en Libros** = Valor de adquisición – Depreciación acumulada del inmovilizado material - Perdidas por deterioro

Los saldos que figurarán en el activo del Estado de Situación Financiera son los que siguen:



Fecha	Valor de Adquisición	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
31-12-2010	2.150,00	(850,00)	1.300,00
31-12-2011	2.150,00	(1.870,00)	280,00
01-03-2012	2.150,00	(2.040,00)	110,00

### 2.1.3.2. MODELO DE REVALUACIÓN

Para el modelo de revaluación se utilizara el valor razonable. "Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realiza una transacción en condiciones de independencia mutua".<sup>1</sup>

El valor razonable se podrá determinar de la siguiente manera:

Para determinar el valor razonable de los bienes muebles se debe considera los siguientes aspectos:

- ✓ **VRE= Valor de Reemplazo Equivalente.**- El precio de mercado de un activo nuevo que entregue un similar servicio que el inmovilizado a revaluar.
- ✓ **VR= Valor residual.**- El monto que se espera recuperar en la fecha de valuación, finalizada la vida útil del bien.
- ✓ **VU= Vida útil.**- El periodo de tiempo que el inmovilizado puede ser utilizado.
- ✓ **VREM= Vida Remanente.**- Años que faltan de vida útil
- ✓ **K1=Coeficiente** que relaciona la antigüedad del activo con la vida útil.
- ✓ **K2=Coeficiente** que relaciona el estado del bien.<sup>2</sup>

<sup>1</sup><http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC16.pdf>

<sup>2</sup>[http://www.ttn.gov.ar/normas/norma\\_11\\_3.htm](http://www.ttn.gov.ar/normas/norma_11_3.htm)



CONCEPTO	COEFICIENTE K2
Nuevo	1,0
Excelente	0,9
Muy bueno	0,8
Bueno	0,7
Normal	0,6
Regular	0,5
Deficiente	0,4
Recuperable	0,3
Malo	0,2
Rezago	0,1

Las formulas son las siguientes:

$$VA=\{VRE -(VRE-VR)*K1\}*K2$$

$$K1=(VU -V REM)/VU$$

Cuando el valor razonable de un inmovilizado material es mayor que el valor en libros hay una **Nueva revaluación**, pero en el caso de que el valor en libros de un inmovilizado exceda a su importe recuperable hay deterioro del valor.

**"Valor en libros:** Es el valor por el que se reconoce un activo, una vez deducida la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas"<sup>3</sup>

Las revaluaciones se deben hacer de manera anual cuando haya cambios significativos en el valor razonable; y en el caso que haya variaciones insignificantes se debería hacer una revaluación cada 3 o 5 años.

Cuando no exista evidencia de un valor razonable, como consecuencia de que el elemento rara vez sea vendido, salvo como parte de una unidad de negocio en funcionamiento, la entidad podría tener que estimar el valor razonable a través de métodos que tengan en cuenta los rendimientos del mismo o su costo de reposición una vez practicada la depreciación.

<sup>3</sup>:[://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC16.pdf](http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC16.pdf)



No se permiten las revalorizaciones selectivas, de manera que cuando se revalore un elemento de inmovilizado material, también deberían revalorizarse todos los demás elementos que pertenezcan a la misma clase o grupo de inmovilizados con el fin de evitar tales revalorizaciones selectivas.

Los siguientes son ejemplos de clases separadas:

- a) Terrenos;
- b) Terrenos y Edificios
- c) Maquinaria
- d) Vehículos de motor
- e) Mobiliario y Utillaje; y
- f) Equipo de oficina

Aunque se valore el elemento del inmovilizado material inicialmente a su precio de adquisición, con posterioridad a su reconocimiento, se aconseja la aplicación del valor razonable o valor de mercado.

Cuando se revalore un elemento de inmovilizado material, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación puede ser tratada de cualquiera de las siguientes maneras:

#### **a) Revaluación por Re expresión Proporcional**

Para el primer caso la depreciación acumulada es re expresada proporcionalmente por lo que el valor en libros del activo después de la revaluación sea igual al monto revaluado, y para saber cuál es el porcentaje se realiza la siguiente fórmula:

#### **Factor de Ajuste:**

(Valor Razonable)/Valor en Libros

**Valor en Libros:**

Costo Adquisición – Depreciación Acumulada -Perdidas por deterioro

Al saber cuál es ahora el nuevo valor del inmovilizado se realiza el siguiente asiento:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
1020101	Maquinaria	xx,xx	
1020112	Depreciación acum. Maquinaria		xx,xx
30502	Superávit por Revaluación		xx,xx
	Contabilización de la revaluación		

**c) Revaluación por eliminación de la depreciación acumulada**

En esta segundo caso se elimina la cuenta de Depreciación acumulada del bien contra la cuenta del mismo, de tal forma que lo que se re expresa es el valor neto resultante, y se registra el mayor valor atribuido al inmovilizado material.

Primero se realiza el asiento contable eliminando la Depreciación acumulada que se presenta a continuación:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
1020112	Depreciación Acum. Maquinaria	xx,xx	
1020101	Maquinaria		xx,xx
	Por eliminación Dep. acumulada		

Luego se realiza el asiento registrando el nuevo valor atribuido al inmovilizado:



Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	-1-		
1020101	Maquinaria	xx,xx	
30502	Superávit por Revaluación		xx,xx
	Registro valor atribuido a Maquinaria		

Tras el reconocimiento de una revaluación, se debe calcular las cuotas de depreciación de los próximos años, considerando el nuevo valor en libros y los años de vida útil que faltan.

### Calculo

$$\text{Depreciación: } \frac{\text{Nuevo Valor en Libros} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil que faltan}}$$

Luego de obtener el valor de revaluación se realiza el cálculo de Impuestos Diferidos por lo que se explica a continuación de que se trata:

### IMPUESTOS DIFERIDOS

“Las NIIF permiten o requieren que ciertos activos se contabilicen a su valor razonable, o bien que sean objeto de revaluación por lo que la revaluación o cualquier otra re expresión del valor del activo, para acercarlo a su valor razonable, afecta a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo corriente. Como resultado de esto, se puede ajustar igualmente la base fiscal del activo, y no surge ninguna diferencia temporaria.

No obstante, la recuperación futura del importe en libros producirá un flujo de beneficios económicos imponible para la entidad, puesto que los importes deducibles a efectos fiscales serán diferentes de las cuantías de esos beneficios económicos. La diferencia entre el importe en libros de un activo revaluado y su base fiscal, es una diferencia temporaria, y da lugar por tanto a un activo o pasivo por impuestos diferidos. Esto se cumple incluso cuando:

(a) la entidad no desea disponer del activo. En estos casos, el importe en libros del activo se recuperará mediante el uso, lo que generará beneficios fiscales por encima de la depreciación deducible fiscalmente en periodos futuros; o

(b) se difiera el pago de impuestos sobre las ganancias, a condición de que el importe de la disposición de los activos se reinvierta en otros similares. En



estos casos el impuesto se acabará pagando cuando se vendan los nuevos activos, o bien a medida que vayan siendo utilizados.”<sup>4</sup>

Los impuestos diferidos se pueden dar por las diferencias entre la reglamentación fiscal y la normativa contable.

Hay diferencias Temporales y diferencias Permanentes

- **Diferencias Temporales:** Se presenta entre la base contable y la base tributaria, las que se liquidarán en periodos futuros, existen 2 tipos de diferencias temporarias:
  - **Diferencias Temporales Imponibles:** Valores que deberán cancelarse con el Impuesto a la Renta de periodos futuros
  - **Diferencias Temporales Deducibles:** Se deberán disminuir del Impuesto a la Renta de periodos futuros.
- **Diferencias Permanentes:** Se generan entre la base contable y la tributaria, que no podrán diferirse en periodos futuros.

Por la revaluación del inmovilizado material se van a dar impuestos diferidos por diferencias Temporales Imponibles y esto se registrara en el pasivo mermando del Superávit teniendo en cuenta el porcentaje del Impuesto a la Renta del año que se va a calcular.

El asiento sería el siguiente:

CUENTA	CONCEPTO	DEBE	HABER
	-1-		
30502	Superávit por Revaluación	xx,xx	
2020901	Impuestos Diferidos		xx,xx
	Por cálculo de Impuestos Diferidos		

<sup>4</sup><http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC12.pdf>





## EJEMPLO

La empresa "Vértigo S.A." ha efectuado el 05 de enero del 2009 una revaluación a unas máquinas del rubro maquinaria del Inmovilizado Material de la empresa, se desarrollara el caso de las máquinas revaluadas con los siguientes datos que se plantean a continuación:

- a) El costo de adquisición ajustada de la máquina es de \$ 20.000,00 y tiene una depreciación acumulada de \$ 12.000,00 al 31 de diciembre de 2008. Su vida útil es de diez años y su depreciación del 10% anual.
- b) El tasador ha establecido que el valor razonable del bien es de \$15.000,00 manteniendo su vida útil.
- c) Calcular el Impuesto Diferido si es necesario, teniendo en cuenta que el porcentaje del Impuesto a la Renta es el 25%

**Registre los asientos por re expresión proporcional y por eliminación de la depreciación acumulada**

### a) Re expresión proporcional

Se tiene que hallar el Factor de Ajuste, el cual se calcula de la siguiente manera:

**Factor de Ajuste:**

(Valor Razonable)/Valor en Libros

**Valor en Libros:**

Costo de Adquisición – Depreciación Acumulada

**Entonces.**

Valor en Libros = 20.000,00-12.000,00 = 8.000,00

Factor de Ajuste= (15.000,00)/8.000,00 = 1,875

**Aplicando el Factor de Ajuste**

Costo de Adquisición=  $20.000,00 * 1,875 = 37.500,00$

Depreciación Acumulada =  $12.000,00 * 1,875 = 22.500,00$

Nuevo Valor en Libros =  $37.500,00 - 22.500,00 = 15.000,00$

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
1020101	Maquinaria	17.500,00	
1020112	Depreciación acum. Maquinaria		10.500,00
30502	Superávit por Revaluación		7.000,00
	Contabilización de la revaluación		

**Contabilización del Impuesto Diferido**

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
30502	Superávit por Revaluación	1.750,00	
2020901	Impuestos Diferidos		1.750,00
	Cálculo Impuestos Diferidos		

**b) Eliminando la Depreciación Acumulada**

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
1020112	Depreciación Acum. Maquinaria	12.000,00	
1020101	Maquinaria		12.000,00
	Por eliminación Dep. acumulada		

Después de este asiento el valor en libros de la Maquinaria quedaría así:

$20.000,00 - 12.000,00 = 8.000,00$



Ahora para llegar al Valor Razonable que es 15.000,00 hace falta sumar a la Maquinaria el valor de 7.000,00

### Registro de la Valoración

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	-1-		
1020101	Maquinaria	7.000,00	
30502	Superávit por Revaluación		7.000,00
	Registro valor atribuido a Maquinaria		

### Contabilización del Impuesto Diferido

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	-1-		
30502	Superávit por Revaluación	1.750,00	
2020901	Impuestos Diferidos		1.750,00
	Cálculo Impuestos Diferidos		

Luego se realiza el nuevo cálculo de la depreciación para los próximos años:

Nuevo Valor en Libros= 15.000,00

Año de Vida Útil que Faltan = 4 años

Valor de la Depreciación:  $(15.000,00)/4 = 3.750,00$

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	-1-		
5514101	Depreciación Maquinaria	3.750,00	
1020112	Depreciación acum. Maquinaria		3.750,00
	Por depreciación año 2009		

### 2.1.4. DEPRECIACIÓN

“Depreciación es la pérdida de valor de un bien de capital (inmovilizado material), en cantidad, calidad, a causa del tiempo, el uso, el desgaste, la obsolescencia.”<sup>5</sup>. Se realizará la depreciación de cada elemento significativo

<sup>5</sup><http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC16.pdf>



del inmovilizado material, de forma independiente. La depreciación de cualquier elemento del inmovilizado material debe ser distribuida, de forma sistemática, entre los años de su vida útil, a partir del momento en que se encuentre disponible para su uso.

La base sobre la que se calcula la depreciación es el valor de adquisición o valor razonable de un inmovilizado menos su valor residual.

La cuenta de depreciación se reconocerá habitualmente en el resultado del ejercicio.

### **EJEMPLO**

La empresa “ABC” es propietaria de un mobiliario que tiene un costo de \$ 6.000,00 fue adquirido el 01-10-10. El mobiliario se deprecia por el método de Línea Recta en diez años, con un valor residual de 10% del costo.

Se pide ajuste al 31-12-2010, fecha de cierre del ejercicio económico:

#### **Ajuste al 31-12-2010**

Costo= 6.000,00

Valor Residual (10%) = 600,00

Vida útil= 10 años

Factor depreciación =  $(6000,00 - 600,00) / 10 = 540,00$  anuales / 12 meses = 45,00 mensuales

Fecha de Adquisición = 01-10-2010

Fecha ajuste= 31-12-2010

Tiempo = 3 meses

Depreciación al 31-12-2010 =  $45,00 \times 3 \text{ meses} = \$ 135,00$



Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
5514102	Depreciación Muebles y Enseres	135,00	
1020112	Depreciación acum. Muebles y Enseres Por cálculo de la depreciación año 2010		135,00

### 2.1.5. IMPORTE DEPRECIABLE Y PERIODO DE DEPRECIACIÓN

El importe depreciable de un inmovilizado material es el coste del mismo, mermando su valor residual.

El valor residual y la vida útil de un inmovilizado material se revisarán, como mínimo, al término de cada ejercicio anual. Tomando como guía lo que indica LRTI y de acuerdo a nuestro criterio profesional.

La depreciación del inmovilizado material se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable.

De acuerdo a la LRTI hay los siguientes bienes y porcentajes:

- a) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual.
- b) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.
- c) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.
- d) Equipos de cómputo y software 33% anual.

### 2.1.6. MÉTODO DE DEPRECIACIÓN

La empresa puede aplicar diversos métodos de depreciación para repartir el valor depreciable de forma sistemática a lo largo de la vida útil del inmovilizado material.

Los métodos de depreciación son:

- Método Lineal
- Método Suma de Dígitos Descendente
- Método Unidades de Producción



### 2.1.6.1. MÉTODO LINEAL

Este método indica que las cuotas de depreciación son constantes. Por lo tanto los inmovilizados materiales se usan más o menos con la misma intensidad año por año, a lo largo de su vida útil.

#### **Ejemplo:**

Torres e Hijos adquirieron el 2 de enero del 2010 un inmovilizado por \$12.600,00. Se estima que este inmovilizado tendrá una vida útil de 5 años y un valor residual no significativo.

$$\text{Depreciación anual} = \$12.600,00/5 = 2.520,00$$

La depreciación anual, la depreciación acumulada y el valor en libros del activo al final de cada uno de los 5 años de vida útil, se pueden apreciar en la siguiente tabla:

Año	Depreciación anual	Depreciación acumulada	Valor en libros
1	2.520,00	2.520,00	10.080,00
2	2.520,00	5 040,00	7.560,00
3	2.520,00	7.560,00	5.040,00
4	2.520,00	10.080,00	2.520,00
5	2.520,00	12.600,00	0



### 2.1.6.2. MÉTODO SUMA DE DÍGITOS DESCENDENTE

Este método permite hacer cargos por depreciación más altos en los primeros años y más bajos en los últimos períodos. Al equilibrar los gastos periódicos de depreciación y mantenimiento de los inmovilizados a lo largo de su vida útil, en los primeros años se presentaran altos montos de depreciación y bajos gastos de mantenimiento, mientras que los últimos años la relación será inversa. Con el avance tecnológico, algunos inmovilizados tienden a hacerse obsoletos rápidamente, lo cual justifica también la necesidad de depreciarlos en forma más acelerada.

#### **EJEMPLO:**

Para el caso del inmovilizado de Torres e Hijos, su valor de adquisición es de 12.600,00 y cuya vida útil es de cinco años, la suma de los dígitos de los años es:

$$5 + 4 + 3 + 2 + 1 = 15$$

Algebraicamente, con el fin de obtener la suma de los dígitos de los años, debe aplicarse la siguiente fórmula:

$$S = n (n+1)/2 \text{ donde:}$$

S = suma de los dígitos de los años

n = años estimados de vida útil

Para el caso del ejemplo, la suma de los dígitos es:

$$S = 5 (5+1)/2 = 5 (6)/2 = 15$$



Año	Depreciación Anual (\$)
1	$5/15 \times 12.600,00 = 4.200,00$
2	$4/15 \times 12.600,00 = 3.360,00$
3	$3/15 \times 12.600,00 = 2.520,00$
4	$2/15 \times 12.600,00 = 1.680,00$
5	$1/15 \times 12.600,00 = 840,00$

En la siguiente tabla se presenta la depreciación anual, la depreciación acumulada y el valor en libros del inmovilizado para cada uno de sus 5 años de vida útil.

Año	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	4.200,00	4.200,00	8.400,00
2	3.360,00	7.560,00	5.040,00
3	2.520,00	10.080,00	2.520,00
4	1.680,00	11.760,00	840,00
5	840,00	12.600,00	0

### 2.1.6.3. MÉTODO POR UNIDADES DE PRODUCCIÓN

La depreciación está en función del uso o de la productividad y no del paso del tiempo. La vida del inmovilizado se considera en términos de su rendimiento (unidades que produce) o del número de horas que trabaja





### EJEMPLO:

La Maquinaria de “Torres e Hijos” tiene una capacidad de producción de 10.000 unidades, al final de las cuales se espera que quede totalmente depreciado. La producción por año a lo largo de su vida útil fue la siguiente:

Año	Unidades Producidas
1	2.000
2	4.000
3	2.500
4	1.500

Depreciación por unidad =  $\$12.600,00 / 10.000 \text{ unidades} = \$1,26/\text{unidad}$

El gasto por depreciación para cada uno de los 4 años se calcula de la siguiente manera:

Año	Depreciación Anual (\$)
1	2.000 unid x 1,26unid = 2.520,00
2	4.000 unid x 1,26unid = 5.040,00
3	2.500 unid x 1,26unid = 3.150,00
4	1.500 unid x 1,26unid = 1.890,00



Año	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
1	2.520,00	2.520,00	10.080,00
2	5.040,00	7.560,00	5.040,00
3	3.150,00	10.710,00	1.890,00
4	1.890,00	12.600,00	0

### 2.1.7. DETERIORO DEL VALOR

Se debe indicar que si bien la NIC 16 no considera el deterioro del valor de los activos, es necesario complementar el estudio del inmovilizado material con la NIC 36 para poder conocer de manera real que es lo que pasa con el inmovilizado material cuando hay deterioro.

Se da un deterioro del Valor del inmovilizado material cuando el valor en libros se excede al importe recuperable.

**“El Importe Recuperable.-** Es el mayor entre su valor razonable y los costos de venta y su valor en uso.”<sup>6</sup>

**“Valor razonable menos los costos de venta.-** Es el importe que se puede obtener por la venta de un activo menos los costos por la venta.”<sup>7</sup>

**“Valor de uso.-**El valor en uso de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el valor actual de los flujos de efectivo futuros esperados, a través de su utilización en el curso normal del negocio y, en su caso, de su enajenación u otra forma de disposición, teniendo en cuenta su estado actual y actualizados a un tipo de interés de mercado sin riesgo, ajustado por los riesgos específicos del activo. Las proyecciones de flujos de efectivo se basarán en hipótesis razonables y fundamentadas; normalmente la

<sup>6</sup><http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC16.pdf>

<sup>7</sup><http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC16.pdf>



cuantificación o la distribución de los flujos de efectivo está sometida a incertidumbre, debiéndose considerar si esta asignando probabilidades a las distintas estimaciones de flujos de efectivo. En cualquier caso, esas estimaciones deberán tener en cuenta cualquier otra asunción que los participantes en el mercado considerarían, tal como el grado de liquidez inherente al activo valorado.”<sup>8</sup>

La empresa debe evaluar, en cada cierre del Ejercicio, si existe algún indicio de deterioro del valor de su inmovilizado material. Si se detectase algún indicio, la empresa deberá estimar el importe recuperable del inmovilizado en cuestión. Puede

darse el deterioro del valor por las siguientes circunstancias:

#### **Fuentes externas de información**

- El valor de mercado del inmovilizado material ha disminuido significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o del uso normal.
- Van a tener cambios significativos con una incidencia adversa sobre la empresa, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que ésta ópera.
- Los tipos de interés de mercado han sufrido incrementos que probablemente afecten al tipo de descuento utilizado para calcular el valor de uso del inmovilizado material, de forma que disminuyan su importe recuperable de forma significativa.

#### **Fuentes internas de información**

- Se dispone de evidencia sobre el deterioro físico del inmovilizado material.
- La obsolescencia tecnológica y funcional.

<sup>8</sup><http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC16.pdf>



- Uso parcial de la capacidad de producción de un inmovilizado.

Ejemplo de un asiento contable por Deterioro del valor:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
5531101	Perdida por deterioro de Maquinaria	xx,xx	
1020113	Deterioro acumulado Maquinaria		xx,xx
	Registro de perdida por deterioro del valor de Maquinaria		

Tras el reconocimiento de una perdida por deterioro, se debe re calcular las cuotas de depreciación del inmovilizado considerando el nuevo valor en libros, su valor residual y los años de vida útil que faltan.

### Calculo de la Depreciación:

$$\frac{\text{Nuevo Valor en Libros} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil que faltan}}$$

### EJEMPLO

Una empresa posee una maquinaria adquirida el 1-1-2009 por un precio de adquisición de 50.000,00. La vida útil del mismo es de 5 años, depreciándose por el método lineal en función de su vida útil.

El 31-12-10, como consecuencia de una grave avería, la empresa determina su deterioro.

Para ello, tiene en cuenta los siguientes datos:

- Para obtener el valor razonable o precio de venta de la maquinaria se requirió los servicios de un tasador y el cual nos indicó que el valor de la maquinaria en esa fecha es de \$ 24.000,00 y los costos estimados de venta ascienden a \$ 1.000,00;

- los rendimientos que se obtendrían por seguir utilizando la maquinaria en la actividad de la empresa se estiman en 8.000,00 cada año. El tipo de actualización utilizado es del 5%.

### Solución.-

Por la contabilización de la depreciación al 31-12-2009 y 31-12-2010:  
20.000,00



Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
5514101	Depreciación Maquinaria	20.000,00	
1020112	Depreciación acum. Maquinaria		20.000,00
	Por el registro de la depreciación de la maquinaria		

Al final del ejercicio 2010 se produce la grave avería, determinándose la corrección valorativa por deterioro. Para ello, se calcula el importe recuperable que será el mayor entre el valor razonable menos costos de venta y el valor en uso.

- Valor razonable – costos de venta:

Valor razonable.....24.000,00  
(-) Costos de venta..... (1.000,00)  
Valor razonable – costos de venta.....23.000,00

- Valor en uso:

VO=



Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
5531101	Perdida por deterioro de Maquinaria	7.000,00	
1020113	Deterioro acumulado Maquinaria		7.000,00
	Registro de perdida por deterioro del valor de Maquinaria		

Como consecuencia de la contabilización de esta pérdida por deterioro, las cuotas de depreciación de los restantes años de vida útil se ven modificadas al variar el valor en libros del bien depreciable. Así, el nuevo valor en libros a 1-1-2011 es:

Precio de adquisición.....50.000,00  
 (–) Depreciación Acumulada (10.000 × 2 años)..... (20.000,00)  
 (–) Corrección valorativa por deterioro..... (7.000,00)  
 Valor en libros.....23.000,00

Por la contabilización de la nueva depreciación al 31-12-2011:

Nuevo valor en libros: 23.000,00  
 Año de vida útil que faltan: 3 años

Valor depreciación= 23.000,00/3= 7.666,67

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
5514101	Depreciación Maquinaria	7.666,67	
1020112	Depreciación acum. Maquinaria		7.666,67
	Por el registro de la depreciación de la maquinaria		

## PERDIDA POR DETERIORO DEL INMOVILIZADO REVALORIZADO

Cuando se dé una pérdida por deterioro de un inmovilizado revalorizado se reconocerá directamente como un cargo contra la cuenta de Superávit por Revaluación, en la medida que no se exceda del valor de la misma que ha sido generado por el inmovilizado en cuestión:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
30502	Superávit por Revaluación	xx,xx	
1020113	Deterioro Acumulado		xx,xx
	Por registro perdida por deterioro		



Y si la pérdida por deterioro supera al valor que hay en la cuenta de Superávit por Revaluación se registra en el gasto como está el siguiente asiento:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
5531101	Perdida por deterioro	xx,xx	
1020113	Deterioro Acumulado		xx,xx
	Por registro perdida por deterioro		

### REVERSIÓN DE LAS PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR

La empresa debe evaluar al final de cada periodo si existe algún indicio de que la pérdida por deterioro reconocida en periodos anteriores, ya no existe o ha disminuido. Si existiera tal indicio, la empresa estimará de nuevo el importe recuperable del inmovilizado.

Al evaluar la empresa y darse cuenta que ya no existe o ha disminuido la pérdida por deterioro debe considerar, como mínimo, los siguientes indicios:

#### Fuentes externas de información:

- Durante el ejercicio, el valor de mercado del activo ha aumentado significativamente.
- Han tenido, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con un efecto favorable para la empresa, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado.
- Los tipos de interés de mercado han experimentado decrementos que probablemente afecten al tipo de descuento utilizado para calcular el valor de uso del inmovilizado material, de forma que su importe recuperable haya aumentado de forma significativa.

#### Fuentes internas de información:

- Durante el ejercicio han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en el futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se utiliza o se espera utilizar el activo, con efecto favorable para la entidad. Estos cambios incluyen los costes en los que se haya incurrido durante el ejercicio para mejorar o desarrollar el rendimiento del activo o reestructurar la actividad a la que dicho activo pertenece.



- Se dispone de evidencia procedente de informes internos que indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, mejor que el esperado.

Se revertirá la pérdida por deterioro del valor reconocido en períodos anteriores sólo si:

Hay cambio en las estimaciones utilizadas, para determinar el importe recuperable del mismo, desde que se reconoció la última pérdida por deterioro.

Algunos ejemplos de cambios de las estimaciones son los siguientes:

- Un cambio en la base de estimación del importe recuperable (por ejemplo, si antes se calculaba a partir del precio de venta neto y ahora se hace a partir del valor en uso, o viceversa.
- Si el importe recuperable se calculaba a partir del valor de uso, un cambio en la cuantía o en el calendario de los flujos de efectivo futuros estimados, o en el tipo de descuento;
- Si el importe recuperable se calculaba a partir del precio de venta neto, un cambio en las estimaciones correspondientes a los componentes de tal precio de venta o en los costes relacionados con la enajenación o abandono.

### **Contabilización de la Reversión de pérdida por deterioro.**

El nuevo importe en libros del inmovilizado material tras la reversión de una pérdida por deterioro del valor, no excederá al valor en libros que podría haberse obtenido si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho inmovilizado en ejercicios anteriores.

La reversión de una pérdida por deterioro del valor en un inmovilizado material, se reconocerá como un ingreso inmediato en el resultado del ejercicio

Después de haber reconocido una reversión de la pérdida por deterioro del valor, los cargos por depreciación del inmovilizado material se ajustarán para los ejercicios futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Ejemplo del asiento contable por reversión del Deterioro:





Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
1020113	Deterioro Acumulado Maquinaria	xx,xx	
4331101	Reversión Deterioro Maquinaria Por la contabilización de reversión del deterioro Maquinaria		xx,xx

### EJEMPLO

Tomando el ejemplo anterior sobre el deterioro, ha transcurrido un año y la empresa desea conocer el valor de mercado de la maquinaria por lo que contrata a un tasador; el cual nos indicó que el valor razonable de ahora es \$ 18500,00 y los costos de venta ascienden a \$ 850,00

Los rendimientos que se obtendrían por seguir utilizando la maquinaria en la actividad de la empresa seria \$ 8.000,00 cada año. El tipo de actualización utilizado es del 5%

Valor en libros al 31/12/2011:  $23.000,00 - 7666,67 = 15333,33$

### Solución:

- Valor razonable – costos de venta:

Valor razonable.....18.500,00

(-) Costos de venta..... (850,00)

Valor razonable – costos de venta.....17.650,00

- Valor en uso:

VO=



A continuación se compara el valor en libros con el importe recuperable para determinar la existencia de pérdida por deterioro o de reversión del deterioro:

Importe recuperable.....17650,00

Valor en libros.....15.333,33

Y el nuevo valor en libros es de 17.650,00

De esta forma, puesto que el importe recuperable es superior al valor en libros, hay reversión del deterioro de la maquinaria la misma que será de 2.316,67 Contablemente sería:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
1020113	Deterioro Acumulado Maquinaria	2.316,67	
4331101	Reversión Deterioro Maquinaria Por la contabilización de reversión del deterioro Maquinaria		2.316,67

Por el nuevo valor en libros la cuota de depreciación para 31 de diciembre de 2012 será de  $17.650,00/2=8.825,00$

Por la contabilización de la depreciación al 31-12-2012:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	<b>-1-</b>		
5514101	Depreciación Maquinaria	8.825,00	
1020112	Depreciación acum. Maquinaria Por el registro de la depreciación de la maquinaria		8.825,00

## 2.1.8. BAJA EN CUENTAS

La baja de cuentas es la eliminación de un inmovilizado material o parte del mismo, procedente del patrimonio de la empresa. Esta eliminación se contabiliza desde un punto de vista contable como una baja de inmovilizado material. Dependiendo de las consideraciones empresariales o de la operación empresarial que conducen a la baja, puede distinguir entre las siguientes causas:

- Por venta del inmovilizado material o;



- No esperar obtener beneficios o rendimientos económicos futuros de ellos.

#### 2.1.8.1. VENTA DEL INMOVILIZADO MATERIAL

En caso de venta de un elemento de inmovilizado material, se debe reconocer una ganancia o una pérdida, que se determina por la diferencia entre el importe que, en su caso, se obtenga del elemento del inmovilizado material, neto de costos de ventas, y el valor en libros del inmovilizado en el momento de la venta.

#### EJEMPLO

El 1-3-2010 una empresa vende una máquina cuyo precio de adquisición es de \$60.000,00 La depreciación acumulada hasta la fecha de la venta es de \$20.000,00 y la pérdida por deterioro contabilizada al final del ejercicio anterior asciende a \$5.000,00 El precio de venta al contado del bien es de \$37.000,00 El cobro se realiza al cabo de 6 meses.

#### Solución.-

Datos de la factura:

Precio de venta al contado.....	37.000,00
Base Imponible.....	37.000,00
IVA 12%.....	4440,00
Total factura.....	41440,00

#### Cálculo del valor en libros y resultado de la operación a 1-3-2010:

Precio de adquisición.....	60000,00
(-)Depreciación Acumulada.....	(20000,00)
(-)Deterioro Acumulado.....	(5000,00)
Valor en Libros.....	35000,00



Precio de venta al contado.....37000, 00

Resultado: Beneficio..... 200,00

**Por la venta de la máquina a 1-3-2010:**

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
<b>-1-</b>			
1010205	Cuentas por Cobrar	41.440,00	
1020112	Depreciación acum. Maquinaria	20.000,00	
1020113	Deterioro Acumulado Maquinaria	5.000,00	
1020101	Maquinaria		60.000,00
2010703	IVA Cobrado		4.440,00
	Utilidad por Venta		
4311101	Maquinaria		2.000,00
	Registro de Venta Maquinaria		

El derecho de cobro que se origina por la venta de la máquina en el asiento anterior se valora inicialmente por el valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

Por el cobro del crédito a 1-9-2010:

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
<b>-1-</b>			
1010102	Bancos	41.440,00	
1010205	Cuentas por Cobrar		41.440,00
	Por cobro de venta maquinaria		

**2.1.8.2. NO ESPERAR OBTENER BENEFICIOS O RENDIMIENTOS ECONÓMICOS FUTUROS DE ELLOS.**

La empresa podrá dar de baja un inmovilizado material cuando no espere obtener beneficios o rendimientos económicos futuros, ya sea cuando:

(1) el bien se haya utilizado en la actividad normal de la empresa y llega un momento en que no cumple esta condición de activo; o



(2) cuando haya sucedido algún hecho excepcional como terremoto, incendio, robo, etc.

En cualquiera de los dos casos, hay que dar de baja el valor contable del bien, dando lugar a la contabilización de una pérdida de carácter irreversible, si procede.

### EJEMPLO

Una empresa sufre un robo en sus oficinas. Los objetos robados son dos ordenadores contabilizados por un costo de \$3.000,00 La depreciación acumulada hasta la fecha del robo es de \$1.200,00 y la corrección valorativa por deterioro contabilizada al final del ejercicio anterior es de \$500,00

Solución.-

Cálculo del valor en libros de los ordenadores en la fecha del robo:

Precio de adquisición..... 3000,00

(-) Depreciación Acumulada hasta la fecha del robo..... (1200,00)

(-) Deterioro Acumulado..... (500,00)

Valor en Libros..... 1300,00

Cuenta	Concepto	Debe	Haber
	-1-		
1020112	Depreciación acum. Equipo de Oficina	1.200,00	
1020113	Deterioro Acum. Equipo de Oficina	500,00	
5541101	Otros Gastos Varios	1.300,00	
1020102	Equipo de Oficina		3.000,00
	Por dar de baja Equipo de Oficina		



### 2.1.9. INFORMACION A REVELAR

Para cada elemento de Inmovilizado Material, se debe revelar en los estados financieros la siguiente información:

- Las bases de valoración utilizadas para determinar el valor en libros
- Los métodos de depreciación utilizados.
- Las vidas útiles y los porcentajes de depreciación utilizados.
- El valor en libros y la depreciación acumulada (incluidas las pérdidas por deterioro acumuladas) al inicio como al cierre del ejercicio.
- La conciliación entre los valores en libros al inicio y al cierre del ejercicio, lo cual debe mostrar: las inversiones realizadas; activos catalogados, en un grupo enajenable de elementos que se haya clasificado como mantenido para la venta; las adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios; los incrementos o disminuciones del ejercicio como consecuencia de revalorizaciones y de pérdidas de valor reconocida, o revertida directamente al patrimonio neto; las pérdidas del valor reconocidas y revertidas en la cuenta de pérdidas y ganancias (resultados) durante el ejercicio; las depreciaciones.

Además deberán incluir información sobre:

- Los desembolsos registrados en el valor en libros por inmovilizado material en curso de construcción.
- El importe de compromisos para la adquisición del inmovilizado material.
- Si no se ha revelado de forma independiente en la cuenta de resultados, el valor de las compensaciones de terceros que se incluyan en el resultado del ejercicio por elementos de inmovilizado material cuyo valor se hubiera deteriorado, perdido o retirado.

La selección de un método de depreciación y estimación de la vida útil del inmovilizado material son temas que requieren la realización de juicios de valor por lo que es necesario revelar:



- La depreciación del Ejercicio

Si hay cambios en las estimaciones contables poner las razones por la cual se realizó y se necesita también la siguiente información:

- Valores residuales
- Vidas útiles
- Método de Depreciación
- Y Costos estimados de desmantelamiento o retiro.

Cuando se realiza la contabilización de inmovilizado material revalorizado necesitamos la siguiente información:

- Fecha en la que se ha producido la revalorización.
- Si se han utilizado expertos independientes.
- Métodos utilizados para la determinación del valor razonable.
- La medida en la que el valor razonable se ha determinado directamente en base a un mercado o se han utilizado técnicas de valoración.

Dada la utilidad la entidad revelara información sobre el inmovilizado material que ha sufrido pérdidas por deterioro del valor por lo que se da la siguiente información:

- El valor en libros del inmovilizado material que se encuentren temporalmente fuera de servicio.
- El valor en libros del inmovilizado material totalmente depreciado, que esté todavía en uso.
- El valor en libros del inmovilizado material que esta fuera de uso y mantenido con vista al abandono.



### CAPITULO III

#### **APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA NIC 16 “INMOVILIZADO MATERIAL” DURANTE EL AÑO 2010 EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SEÑOR DE GIRON” LTDA.**

##### **3.1. PRESENTACIÓN DE LOS ELEMENTOS DEL INMOVILIZADO MATERIAL.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” se constituyó en Noviembre del 2002, a continuación se presenta el cuadro con el Inmovilizado Material que cuenta la Cooperativa al 31 de Diciembre del 2009:

<b>CUADRO DEL INMOVILIZADO MATERIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SEÑOR DE GIRÓN” LTDA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009</b>		
<b>Activo</b>	<b>Costo</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>
Edificios	48.497,68	1742,22
Muebles y Enseres	22.807,46	1197,35
Equipo de Oficina	4.529,45	322,64
Redes	16.059,58	2063,99
Equipo de Computación	26.177,39	3576,39
Vehículos	13.200,00	1520,64
Terrenos	131.502,32	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>262.773,88</b>	<b>10423,23</b>





### 3.2. TRATAMIENTO CONTABLE POR LA ADQUISICIÓN DEL INMOVILIZADO MATERIAL EN EL AÑO 2010.

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
25/02/2010		-1-		
	180605	Equipo Computación Matriz	1019,65	
	1990005	Impuesto Valor Agregado	122,36	
	2504050520	Activo Fijo		10,20
6/03/2010	1103100515	Banco Guayaquil		1131,81
		Compra E. de Computación Matriz		
		-2-		
	180610	Equipo Computación S Fernando	734,29	
6/03/2010	199005	Impuesto Valor Agregado	88,11	
	2504050520	Activo Fijo		7,34
	1103100515	Banco Guayaquil		815,06
		Por la Compra Equipo Computación San Fernando		
6/03/2010		-3-		
	18050510	Muebles y Enseres San Fernando	3119,00	
	199005	Impuesto Valor Agregado	374,28	
	2504050520	Activo Fijo		31,19
4/05/2010	1103100515	Banco Guayaquil		3462,09
		Por la Compra de Muebles para Agencia San Fernando		
		-4-		
	18050510	Mueble y Enseres San Fernando	160,00	
4/05/2010	199005	Impuesto Valor Agregado	19,20	
	2504050520	Activo Fijo		1,60
	1103100515	Banco Guayaquil		177,60
		La compra de Muebles S. Fernando		
17/05/2010		-5-		
	180605	Equipo de Computación Matriz	730,71	
	199005	Impuesto Valor Agregado	87,69	
	2504050520	Activo Fijo		7,31
17/05/2010	1103100515	Banco de Guayaquil		811,09
		Por la compra de Eq de Computación		



2/06/2010		-6-		
	180605	Equipo Computación Matriz	455,36	
	199005	Impuesto Valor Agregado	54,64	
	2504050520	Activo Fijo		4,55
	1103100510	Banco del Austro		505,45
		La compra E. Computación Matriz		
27/08/2010		-7-		
	18050515	Muebles y Enseres Agen. Cuenca	1755,00	
	199005	Impuesto Valor Agregado	210,60	
	2504050520	Activo Fijo		17,55
	1103100510	Banco del Austro		1948,05
		La compra muebles Agencia Cuenca		
27/08/2010		-8-		
		Muebles y Enseres Agen. Cuenca	620,00	
	18050515	Impuesto Valor Agregado	74,40	
	199005	Activo Fijo		6,20
	2504050520	Banco del Austro		688,20
	1103100510	Por la compra Muebles Agencia Cuenca		
22/10/2010		-9-		
	18050510	Mueble y Enseres San Fernando	433,04	
	199005	Impuesto Valor Agregado	51,96	
	2504050550	Por otros Servicios		8,66
	2504051010	Retención IVA Servicios		36,37
	1103100510	Banco Austro		439,97
		La compra de Muebles S. Fernando		

### 3.3 DEPRECIACIÓN DEL INMOVILIZADO MATERIAL.

Al realizar las depreciaciones correspondientes de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” se ha decidido aplicar el cambio de estimación contable en lo que se refiere a la vida útil del inmovilizado material, esto significa que el cambio se aplica a las transacciones, otros eventos y condiciones, desde la fecha del cambio en la estimación.



El cambio de estimación contable se dio porque al ponerse de acuerdo con el contador de la cooperativa y al tomar en cuenta el criterio profesional se consideró que tanto el Edificio, Equipo de Oficina, Muebles y Enseres y Vehículos se pueden utilizar algunos años más pero en Redes se disminuyó ya que no va a ser de mucha utilidad después del tiempo de vida útil que se decidió aplicar, solo el equipo de Computación tiene la misma vida útil porque se cree que es lo mínimo que puede durar.

Un cambio de estimación contable podría afectar al resultado del ejercicio corriente, y al de ejercicios futuros, en la cooperativa el cambio se dará desde el año 2010.

A continuación se presenta un cuadro con los años de vida útil de cada Inmovilizado Material:

Inmovilizado Material	Vida Útil	Porcentaje
Edificio	25	4%
Equipo de Oficina	12	8.33%
Muebles y Enseres	15	6.66%
Equipo de Computación	3	33,33%
Redes	8	12.5%
Vehículo	7	14.29%

Se va a seguir tomando el 10% del valor residual de cada inmovilizado material.

Y como método de depreciación se va a tomar el método de línea recta.

#### **FORMULA DE LA DEPRECIACION:**

VALOR DE ADQUISICION – VALOR RESIDUAL

---

AÑOS DE VIDA UTIL



✓ **EDIFICIO:**

Cálculo realizado antes del cambio de Estimación Contable:

Fecha de Adquisición:	18-08-2009
Activo:	Salón de Recepciones
Años de Vida Útil:	20
Costo de Adquisición:	48.497,68
Depreciación Anual:	2.182,40
Valor Residual 10%:	4.849,77
Depreciación Mensual:	181,77

Para el año 2010 el valor de la depreciación anual cambio ya que la vida útil va a ser de 25 años.

Se toma el valor en libros al final del 2009 por lo que sería el valor de adquisición menos la depreciación acumulada hasta el 31/12/2009:

Valor de Adquisición: 48.497,68

Depreciación Acumulada al 31/12/2009: 909,33

$$48.497,68 - 909,33 = 47.588,35$$

En lo que se refiere a la vida útil se suma los años que faltan por depreciar más los que se van a aumentar, en Edificios son: 19 años con (7 meses) y se va a aumentar 5 años entonces la vida útil será: 24 años con (7 meses) y se realiza la fórmula de la depreciación:

$$(47.588,35 - 4.849,77) / 24 \text{ años con (7 meses)} = 1.738,75$$

Teniendo una depreciación anual de 1.738,75

A continuación se presenta el cuadro de depreciación del año 2009 y 2010:



Año	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
2009	909,33	909,33	47.588,35
2010	1.738,75	2.648,08	45.849,60

✓ **EQUIPO DE OFICINA**

Fecha de Adquisición: 27/05/2004

Activo: Aspiradora y Abrillantadora Raimbow

Años de Vida Útil: 10

Costo de Adquisición: 1.505,00

Depreciación Anual: 135,45

Valor Residual 10%: 150,50

Depreciación Mensual: 11,29

En el 2010 se realiza el nuevo cálculo de la depreciación ya que ahora la vida útil del Equipo de Oficina es de 12 años:

$(748,72 - 150,50) / 6 \text{ años con } (5 \text{ meses}) = 93,18$

A continuación se presenta el cuadro de depreciación del año 2009 y 2010:

Año	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
2009	135,45	756,28	748,72
2010	93,18	849,46	655,54

✓ **MUEBLES Y ENSERES**

Fecha de Adquisición: 01/11/2002

Activo: Módulo de Caja con 12 cajones color habano

Años de Vida Útil: 10



Costo de Adquisición: 500,00

Depreciación Anual: 45,00

Valor Residual 10%: 50,00

Depreciación Mensual: 3,75

En el 2010 se realiza el nuevo cálculo de la depreciación, la vida útil de Muebles y Enseres es de 15 años:

$$(177,50-50,00)/7 \text{ años con (10 meses)} = 16,28$$

A continuación se presenta el cuadro de depreciación del año 2009 y 2010:

Año	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
2009	45,00	322,50	177,50
2010	16,28	338,78	161,22

#### ✓ EQUIPO DE COMPUTACIÓN

Fecha de Adquisición: 14/05/2009

Activo: Switch 3Com con 24 Puertos

Años de Vida Útil: 3

Costo de Adquisición: 650,00

Depreciación Anual: 195,00

Valor Residual 10%: 65,00

Depreciación Mensual: 16,25

Año	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
2009	130	130	455,00
2010	195	325	260,00



En los Equipos de Computación no hubo ningún cambio en los años de vida útil.

✓ **REDES**

Fecha de Adquisición: 01/04/2003

Activo: Sistema de Seguridad para las oficinas de Girón

Años de Vida Útil: 10

Costo de Adquisición: 529,69

Depreciación Anual: 47,67

Valor Residual 10%: 52,97

Depreciación Mensual: 3,97

En el 2010 se realiza el nuevo cálculo de la depreciación porque ahora la vida útil de Redes es de 8 años:

$(207,94 - 52,97) / 1 \text{ año con (3 meses)} = 123,98$

A continuación se presenta el cuadro de depreciación del año 2009 y 2010:

Año	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
2009	47,67	321,75	207,94
2010	123,98	445,73	83,96

✓ **VEHICULO**

Fecha de Adquisición: 23/01/2008

Activo: Camioneta DC 4x2 TM INYChevroletLuv 04 UBW554

Años de Vida Útil: 5

Costo de Adquisición: 13.200,00

Depreciación Anual: 2.376,00



Valor Residual 10%: 1.320,00

Depreciación Mensual 198,00

En el 2010 se realiza el nuevo cálculo de la depreciación, la vida útil de Vehículos es de 7 años:

$$(8448,00-1320,00)/5 \text{ años} = 1425,60$$

A continuación se presenta el cuadro de depreciación del año 2009 y 2010:

Año	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
2009	2376,00	4752,00	8448,00
2010	1425,60	6177,60	7022,40

**Los cuadros de las depreciaciones del Inmovilizado Material se encuentran en el Anexo 2**

Asientos contables por el cálculo de las Depreciaciones del Inmovilizado Material año 2010:

Fecha	Código	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
31/12/2010		- x -			
	450515	Edificios		1.738,75	
	450525	Muebles, enseres y equipos oficina		3424,84	
	45052505	Muebles	1124,02		
	45052510	Equipos de oficina	303,20		
	45052520	Sistema telefónico, redes y seguridad	1990,48		
	450530	Equipos de computación		3576,39	
	450535	Unidades de transporte		1425,60	
	189905	(Edificios)			1738,75
	189915	(Muebles, enseres y eq. oficina)			3424,84
	18991505	(Muebles y enseres oficina)	1124,02		
	18991510	(Equipo de oficina)	303,20		
	18991520	(Sistema tel. redes y seguridad)	1990,48		
	189920	(Equipos de computación)			3576,39
	189925	(Unidades de transporte)			1425,60
		Nuevo cálculo depreciación inmovilizado material año 2010			





### **3.4. MEDICIÓN POSTERIOR AL RECONOCIMIENTO INICIAL.**

Se ha decidido utilizar el método de revaluación de acuerdo a las políticas contables.

#### **3.4.1. PROCESO DEL MÉTODO DE REVALUACIÓN**

Los pasos que se van a seguir en la Cooperativa “Señor de Girón” son los siguientes:

- ✓ Determinar el Valor Razonable del Inmovilizado Material sujeto a revaluación.
- ✓ Escoger la forma de tratar la depreciación acumulada del Inmovilizado Material.

##### **3.4.1.1. DETERMINACIÓN DEL VALOR RAZONABLE DEL INMOVILIZADO MATERIAL SUJETO A REVALUACIÓN.**

El valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

###### **3.4.1.1.1. VALOR RAZONABLE DE BIENES INMUEBLES.**

El valor razonable de los terrenos y construcciones se conseguirá a través de empresas inmobiliarias; considerando la condición física del bien, su ubicación, años de uso, entre otros aspectos propios del avalúo, consideraciones que permitirá determinar el valor razonable promedio del metro cuadrado de construcción y de terreno en base a datos de bienes inmuebles vendidos en el sector.

###### **3.4.1.1.2. VALOR RAZONABLE DE BIENES MUEBLES.**

Para conocer el Valor Razonable de los Bienes Muebles es necesario buscar bienes de similares características, para con ello establecer su valor.



La fórmula que se utiliza para determinar el valor razonable de los bienes muebles de la Cooperativa considera los siguientes aspectos:

- ✓ **VRE= Valor de Reemplazo Equivalente.-** El precio de mercado de un activo nuevo que entregue un similar servicio que el inmovilizado a revaluar.
- ✓ **VR= Valor residual.-** El monto que se espera recuperar en la fecha de valuación, finalizada la vida útil del bien.
- ✓ **VU= Vida útil.-** El periodo de tiempo que el inmovilizado puede ser utilizado.
- ✓ **VREM= Vida Remanente.-** Años que faltan de vida útil
- ✓ **K1=**Coeficiente que relaciona la antigüedad del activo con la vida útil.
- ✓ **K2=**Coeficiente que relaciona el estado del bien.<sup>9</sup>

Concepto	Coeficiente K2
Nuevo	1,0
Excelente	0,9
Muybueno	0,8
Bueno	0,7
Normal	0,6
Regular	0,5
Deficiente	0,4
Recuperable	0,3
Malo	0,2
Rezago	0,1

Las formulas son las siguientes:

$$VA=\{VRE -(VRE-VR)*K1\}*K2$$

$$K1=(VU -VREM)/VU$$

<sup>9</sup>[http://www.ttn.gov.ar/normas/norma\\_11\\_3.htm](http://www.ttn.gov.ar/normas/norma_11_3.htm)



### 3.4.2. ESCOGER LA FORMA A TRATAR LA DEPRECIACIÓN ACUMULADA.

En el Método de revaluación la depreciación acumulada puede ser tratada de dos formas:

1. Re expresando el monto de la depreciación acumulada.
2. Eliminando la depreciación acumulada.

En este caso se aplicara la opción 2 que es eliminar la depreciación acumulada.

## 3.5. DESARROLLO DEL MÉTODO DE REVALUACIÓN

### 3.5.1 EDIFICIO

A continuación se presenta un cuadro del valor en libros al 31/12/2010 del Edificio:

Activo	Costo Adquisición	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros al 31/12/2010
Edificio	48.497,68	1738,75	2.648,08	45.849,60

Se establece el Valor Razonable del Salón de Recepciones con las siguientes Formulas:

$$VA = \{VRE - (VRE - VR) * K1\} * K2$$

$$K1 = (VU - VREM) / VU$$

**Activo:** Salón de recepciones

**Fecha de Adquisición:** 18/08/2009

**VRE:** Valor de Reemplazo Equivalente: 65.980,22

**VR:** Valor Residual: 6.598,02



**VU:** Vida Útil: 25 años

**V REM:** Vida Remanente: 23 años con (8 meses)

**K2:** Coeficiente del Estado del Bien: 0.80

**K1:** Coeficiente de antigüedad del Bien: 0.05

**K1:**  $(25 - 23,67)/25 = 0.05$

**VA:**  $(65980,22 - (65980,22 - 6598,02) * 0.05) * 0.80 = 50256,87$

**Cuadro del Valor Razonable de Edificio:**

Activo	Valor Razonable
Edificio	50.256,87
<b>TOTAL</b>	<b>50.256,87</b>

**Cuadro indicando Revalorización del Edificio:**

Costo	Depreciación Acumulada	Valor Libros	Valor Razonable	Revalorización	Nuevo Valor Libros
48.497,68	2.648,08	45.849,60	50.256,87	4.407,27	50.256,87

Por la revalorización que hay en el Edificio se realiza los siguientes asientos:

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
31/12/2010	180215 330505	-1- Salón Usos Múltiples Superávit por Revaluación <b>Se registra el Superávit de Edificio</b>	4.407,27	4.407,27

Se realiza el registro del Impuesto Diferido

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
31/12/2010	330505 250510	-1- Superávit por Revaluación Impuesto Diferido <b>Se registra calculo Impuesto Diferido por Superávit</b>	1057,74	1057,74



La forma para tratar la depreciación acumulada es eliminándola a continuación está el asiento correspondiente de la Depreciación Acumulada de Edificios:

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
31/12/2010		-1-		
	189905	(Edificios)	2.648,08	
	180215	Salón Usos Múltiples		2.648,08
		<b>Registro de eliminación de Depreciación Acumulada Edificio</b>		

Se realiza el cálculo de la Depreciación para el año siguiente:

Nuevo valor en libros: 50256,87

Valor Residual: 4849,77

Años de Vida Útil Restante: 23 años con (8 meses)

$(50256,87 - 4849,77) / 23 \text{ años con (8 meses)} = 1918,34$

Valor Razonable	Depreciación Año 2011
50.256,87	1918,34

El asiento para el siguiente año será:

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
31/12/2011		-1-		
	450515	Edificios	1918,34	
	189905	(Edificios)		1918,34
		<b>Registro de la depreciación Edificios para el año 2011</b>		



### 3.5.2. MUEBLES Y ENSERES

A continuación el cuadro con el valor en libros al 31/12/2010 de Muebles y Enseres:

Activo	Costo Adquisición	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor En Libros Al 31/12/2010
Muebles y Enseres	22807,46	1124,02	8713,64	14093,82

Se establece el Valor Razonable de Muebles y Enseres En primer lugar les dedico con las siguientes Formulas:

$$VA = \{VRE - (VRE - VR) * K1\} * K2$$

$$K1 = (VU - VREM) / VU$$

**Activo:** Módulo de caja con 12 cajones color habano

**Fecha de Adquisición:** 01/11/2002

**VRE:** Valor de Reemplazo Equivalente: 550,00

**VR:** Valor Residual: 55,00

**VU:** Vida Útil: 15 años

**V REM:** Vida Remanente: 6 años con (10 meses)

**K2:** Coeficiente del Estado del Bien: 0.80

**K1:** Coeficiente de antigüedad del Bien: 0.54

$$K1 = (15 - 6.83) / 15 = 0.54$$

$$VA = (550 - (550 - 55) * 0.54) * 0.80 = \mathbf{224,40}$$

Los demás ejercicios de Valor Razonable están en el Anexo N° 3

**Cuadro del Valor Razonable de Muebles y Enseres**

<b>Activo</b>	<b>Valor Razonable</b>
Muebles y Enseres	16.215,10

**Cuadro indicando Revalorización de Muebles y Enseres:**

<b>Costo</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>Valor Libros</b>	<b>Valor Razonable</b>	<b>Revalorización</b>	<b>Nuevo Valor Libros</b>
19.049,66	7.694,76	11.354,90	13.877,35	2.522,45	13.877,35

**Cuadro indicando Deterioro de Muebles y Enseres:**

<b>Costo</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>Valor Libros</b>	<b>Valor Razonable</b>	<b>Deterioro</b>	<b>Nuevo Valor Libros</b>
3.757,80	1.018,88	2.738,92	2.337,75	401,17	2.337,76

El caso práctico de Deterioro de Muebles y Enseres está en el punto 3.6

Por la revalorización que ahí se realiza los siguientes asientos:

<b>Fecha</b>	<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Auxiliar</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2010		-1-			
	180505	Muebles y Enseres		2.522,45	
	18050505	Muebles y Enseres Matriz	1479,13		
	18050515	Muebles y Enseres Ag. Cuenca	436,19		
	18050510	Muebles y Enseres San Fernando	607,13		
	330505	Superávit por Revaluación			2.522,45
		<b>Se registra el Superávit de Muebles y Enseres</b>			

Se realiza el registro del Impuesto Diferido



Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
31/12/2010	330505 250510	-1- Superávit por Revaluación Impuesto Diferido <b>Se registra cálculo de Impuesto Diferido por Superávit</b>	605,39	605,39

La forma para tratar la depreciación acumulada es eliminándola por lo que se realiza el siguiente asiento por Muebles y Enseres:

Fecha	Código	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
31/12/2010		-1-			
	189915	(Muebles, Enseres y Eq. Oficina)		7.694,76	
	18991505	(Muebles y Enseres de Oficina)	7.694,76		
	180505	Muebles y Enseres			7.694,76
	18050505	Muebles y Enseres Matriz	5.674,13		
	18050515	Muebles y Enseres Cuenca	1.002,17		
	18050510	Muebles y Ens. S. Fernando	1.018,46		
		<b>Registro de eliminación de Depreciación Acum. Muebles y Enseres</b>			

Se realiza el cálculo de la Depreciación para el año siguiente:

**Activo:** Módulo de caja con 12 cajones color habano

**Nuevo valor en libros:** 224,40

**Valor Residual:** 50,00

**Años de Vida Útil Restante:** 6 años con (10 meses)

$(224,40 - 50,00) / 6 \text{ años con (10 meses)} = 25,53$

Cuadro indicando la depreciación de Muebles y Enseres del año 2011:

Valor Razonable	Depreciación Anual
13.877,35	1189,83





El asiento para el siguiente año será:

Fecha	Código	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
31/12/2011		-1-			
	450525	Muebles, Enseres y Equipo Oficina		1.189,83	
	45052505	Muebles	1.189,83		
	189915	(Muebles, Ens. y Eq. Oficina)			1.189,83
	18991505	(Muebles y Enseres de Oficina)	1.189,83		
		<b>Registro de Depreciación 2011</b>			

### 3.5.3. EQUIPOS DE OFICINA

A continuación un cuadro con el valor en libros del Equipo de Oficina de la Cooperativa Señor de Girón:

Activo	Costo Adquisición	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros al 31/12/2010
Equipo de Oficina	4529,45	303,20	1815,76	2713,69

Se establece el Valor Razonable con las siguientes Formulas:

$$VA = \{VRE - (VRE - VR) * K1\} * K2$$

$$K1 = (VU - VREM) / VU$$

**Activo:** Sumadora Sharp EI-119BL

**Fecha de Adquisición:** 01/09/2003

**VRE:** Valor de Reemplazo Equivalente: 50.00

**VR:** Valor Residual: 5.00

**VU:** Vida Útil: 12 años

**V REM:** Vida Remanente: 4 años con (8 meses)

**K2:** Coeficiente del Estado del Bien: 0.90



**K1:** Coeficiente de antigüedad del Bien: 0.61

**K1:**  $(12-4.67)/12 = 0.61$

**VA:**  $(50-(50-5)*0.61)*0.90 = 20,25$

Los demás ejercicios del Valor Razonable están en el Anexo 3

### Cuadro del Valor Razonable de Equipo de Oficina

Activo	Valor Razonable
Equipo de Oficina	2.494,82

Revalorización de Equipo de Oficina:

Costo	Depreciación Acumulada	Valor Libros	Valor Razonable	Revalorización	Nuevo Valor Libros
2456,65	1209,99	1246,66	1529,44	282,77	1.529,44

Deterioro de Equipo de Oficina:

Costo	Depreciación Acumulada	Valor Libros	Valor Razonable	Deterioro	Nuevo Valor Libros
2072,80	605,78	1467,02	965,38	501,64	965,38

El caso práctico por deterioro se realizara en el punto 3.6

Se realiza los siguientes asientos por la Revalorización:

Fecha	Código	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
		-1-			
31/12/2010	180510	Equipo de Oficina		282,77	
	18051005	Equipo de Oficina Matriz	272,44		



	18051015 330505	Equipo de Oficina Agen. Cuenca Superávit por Revaluación <b>Se registra el Superávit de Equipo de Oficina por Revaluación</b>	10,33		282,77
--	--------------------	---	-------	--	--------

Se realiza el registro por Impuesto Diferido

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
31/12/2010	330505 250510	-1- Superávit por Revaluación Impuesto Diferido <b>Se registra cálculo de Impuesto Diferido por Superávit</b>	67,86	67,86

La forma para tratar la depreciación acumulada es eliminándola por lo que se realiza el siguiente asiento:

Fecha	Código	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
31/12/2010		-1-			
	189915	(Muebles, Enseres y Eq. Oficina)		1209,99	
	18991510	(Equipo de Oficina)	1.209,99		
	180510	Equipo de Oficina			1.209,99
	18051005	Equipo de Oficina Matriz	1.174,44		
	18051015	Eq. de Oficina Cuenca	35,55		
		<b>Registro eliminación Dep Acumulada</b>			

Se realiza el cálculo de la Depreciación para el año siguiente:

**Activo:** Sumadora Sharp EI-119BL

**Nuevo valor en libros:** 20,25

**Valor Residual:** 3,80

**Años de Vida Útil Restante:** 4 años con (8 meses)

$(20,25 - 3,80) / 4 \text{ años con (8 meses)} = 3,52$

Cuadro indicando la Depreciación de Equipo de Oficina del año 2011:



Valor Razonable	Depreciación Anual
1529,44	193,71

El asiento para el siguiente año será:

Fecha	Código	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
31/12/2011		-1-			
	450525	Muebles, Enseres y Equipo Oficina		193,71	
	45052510	Equipo de Oficina	193,71		
	189915	(Muebles, Ens. y Eq. Oficina)			193,71
	18991510	(Equipo de Oficina)	193,71		
		<b>Registro de Depreciación Equipo de Oficina</b>			

### 3.5.4. REDES

A continuación se presenta un cuadro con el valor en libros de Redes:

Activo	Costo Adquisición	Depreciación Anual 2010	Depreciación Acumulada	Valor en Libros al 31/12/2010
Redes	16059,58	1990,48	4708,62	11350,96

Se establece el Valor Razonable de Redes con las siguientes Formulas:

$$VA = \{VRE - (VRE - VR) * K1\} * K2$$

$$K1 = (VU - VREM) / VU$$

**Activo:** Sistema de seguridad para las oficinas de Girón

**Fecha de Adquisición:** 01/04/2003

**VRE:** Valor de Reemplazo Equivalente: 715,08

**VR:** Valor Residual: 71,51

**VU:** Vida Útil: 8 años



**V REM:** Vida Remanente: 3 meses

**K2:** Coeficiente del Estado del Bien: 0.80

**K1:** Coeficiente de antigüedad del Bien: 0.97

**K1:**  $(8-0.25)/8 = 0.97$

**VA:**  $(715,08 - (715,08 - 71,51) * 0.97) * 0.80 = 73,30$

Los demás ejercicios del Valor Razonable están en el anexo 3

**Cuadro del Valor Razonable de Redes:**

Activo	Valor Razonable
Redes	11772,90

**Cuadro indicando Revaluación de Redes:**

Costo	Depreciación Acumulada	Valor Libros	Valor Razonable	Revalorización	Nuevo Valor Libros
13229,82	3384,33	9845,49	10353,08	507,60	10353,08

**Cuadro indicando Deterioro de Redes:**

Costo	Depreciación Acumulada	Valor Libros	Valor Razonable	Deterioro	Nuevo Valor Libros
2829,76	1324,29	1505,47	1419,82	85,65	1419,82

El caso práctico por deterioro se realizara en el punto 3.6

Se realiza el siguiente asiento para registrar el Superávit por la Revalorización:



Fecha	Código	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
31/12/2010		-1-			
	180520	Sistema Tel. Redes y Seguridad		507,60	
	18052005	S. Tel. Redes Oficina Matriz	105,63		
	18052015	S. Tel. Redes Ag. Cuenca	396,88		
	18052010	S. Tel. Redes Ag. San Fernando	5,08		
	330505	Superávit por Revaluación Se registra el Superávit de Redes por Revaluación			507,60

### Se registra el Impuesto Diferido

Fecha	Código	Descripción	Debe	Haber
31/12/2010		-1-		
	330505	Superávit por Revaluación	121,82	
	250510	Impuesto Diferido <b>Se registra cálculo de Impuesto Diferido por Superávit</b>		121,82

La forma de tratar la depreciación es eliminándola por lo que se realiza el siguiente asiento:

Fecha	Código	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
31/12/2010		-1-			
	189915	(Muebles, Enseres y Eq. Oficina)		3384,33	
	18991520	(Sistema Tel. Redes y Seguridad)	3384,33		
	180520	Sistem Tel. Redes y Seguridad			3384,33
	18052005	S. Telefónico Redes Matriz	498,36		
	18052015	S. Telefónico Redes Cuenca	2644,45		
	18052010	S. Tel. Redes San Fernando	241,52		
		Registro de la eliminación de Depreciación Acumulada Redes			

Se realiza el cálculo de la Depreciación para el año siguiente:



Activo: Sistema de cámaras de seguridad 4 cámaras

Nuevo valor en libros: 414,54

Valor Residual: 69,10

Años de Vida Útil Restante: 3 años con (6 meses)

$(414,54 - 69,10) / 3 \text{ años con (6 meses)} = 98,70$

Cuadro indicando la Depreciación de Redes del año 2011:

Valor Razonable	Depreciación Año 2011
10811,87	1666,76

El asiento para el siguiente año será:

Fecha	Código	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
31/12/2011		-1-			
	450525	Muebles, Enseres y Eq. de Oficina		1666,76	
	4505252	Sistema Tel. Redes y Seguridad	1666,76		
	0	(Muebles, Ens. y Eq. de Oficina)			1666,76
	189915	(Sistema Tel. Redes y Seguridad)	1666,76		
	1899152				
	0				

### 3.5.5. EQUIPO DE COMPUTACIÓN.

A continuación se presenta un cuadro con el valor en Libros de Equipo de Computación al 31/12/2010:

Activo	Costo Adquisición	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros al 31/12/2010
Equipo Computación	8842,32	2652,70	4791,68	4050,64

Se establece el Valor Razonable de Equipo de Computación con las siguientes Formulas:



$$VA = \{VRE - (VRE - VR) * K1\} * K2$$

$$K1 = (VU - VREM) / VU$$

**Activo:** PROYECTOR EPSON S6+

**Fecha de Adquisición:** 23/04/2009

**VRE:** Valor de Reemplazo Equivalente: 520.00

**VR:** Valor Residual: 52.00

**VU:** Vida Útil: 3 años

**V REM:** Vida Remanente: 1 año con (4 meses)

**K2:** Coeficiente del Estado del Bien: 0.70

**K1:** Coeficiente de antigüedad del Bien: 0.56

$$K1: (3 - 1.33) / 3 = 0.56$$

$$VA: (520 - (520 - 52) * 0.56) * 0.70 = \mathbf{182,00}$$

Los demás ejercicios del Valor Razonable están en el anexo 3

### Cuadro del Valor Razonable de Equipo de Computación

Activo	Valor Razonable
Eq de Computación	2205,03

Cuadro indicando Deterioro de Equipo de Computación:

Costo	Depreciación Acumulada	Valor Libros	Valor Razonable	Deterioro	Nuevo Valor Libros
8842,32	4791,68	4050,64	2205,03	1845,61	2205,03

**El caso práctico por Deterioro se realizara en el punto 3.6**





### 3.5.6. VEHÍCULO.

A continuación un cuadro con el valor en Libros del Vehículo al 31/12/2010:

Activo	Costo Adquisición	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada	Valor en Libros al 31/12/2010
Vehículo	13200,00	1425,60	6177,60	7022,40

Se establece el Valor Razonable del Vehículo con las siguientes Formulas:

$$VA = \{VRE - (VRE - VR) * K1\} * K2$$

$$K1 = (VU - VREM) / VU$$

**Activo:** Camioneta DC 4x2 TM INYCHEVROLETLUV 04 UBW554

**Fecha de Adquisición:** 23/01/2008

**VRE:** Valor de Reemplazo Equivalente: 9000,00

**VR:** Valor Residual: 900,00

**VU:** Vida Útil: 7 años

**V REM:** Vida Remanente: 4 años

**K2:** Coeficiente del Estado del Bien: 0.80

**K1:** Coeficiente de antigüedad del Bien: 0.43

$$K1: (7 - 4) / 7 = 0.43$$

$$VA: (9000 - (9000 - 900) * 0.43) * 0.80 = 4422,86$$

Los demás ejercicios del Valor Razonable están en el anexo 3

**Cuadro del Valor Razonable de Vehículo:**



Activo	Valor Razonable
Vehículo	4422,86

**Cuadro indicando Deterioro:**

Costo	Depreciación Acumulada	Valor Libros	Valor Razonable	Deterioro	Nuevo Valor Libros
13.200	6177,60	7022,40	4422,86	2.599,54	4422,86

Caso Práctico por Deterioro se realizara en el punto 3.6

**3.6 DETERIORO DEL INMOVILIZADO MATERIAL**

Hay pérdida por deterioro, siempre que el importe en libros del inmovilizado material sea mayor que su importe recuperable. Por lo tanto, para decidir si se va a reconocer la perdida por deterioro se compara el valor en libros con el importe recuperable.

A continuación se presenta un cuadro indicando el Valor Razonable del Inmovilizado Material en el cual pueda existir un deterioro:

Cuadro Del Inmovilizado Material				
Inmovilizado Material	Costo	Depreciación Acumulada	Valor Libros	Valor Razonable
Equipo De Computación	8842,32	4791,68	4050,64	2205,03
Muebles Y Enseres	3757,80	1018,87	2738,93	2337,76
Equipo De Oficina	2072,80	605,78	1467,02	965,38
Vehículo	13200,00	6177,60	7022,40	4422,86
Redes	2829,76	1324,29	1505,47	1419,82
<b>Total</b>	<b>30702,68</b>	<b>13918,22</b>	<b>16784,46</b>	<b>11350,85</b>

Luego de obtener el valor razonable se necesita saber el valor recuperable el cual es el mayor entre (valor razonable – costos de venta) y valor en uso:



Inmovilizado Material	Valor Razonable	Costo de Venta	V. Razonable Menos Costo de Venta	Valor en Uso	Valor Recuperable
Eq. Computación	2205,03	0,00	2205,03	0,00	2205,03
Muebles y Enseres	2337,76	0,00	2337,76	0,00	2337,76
Equipo Oficina	965,38	0,00	965,38	0,00	965,38
Vehículo	4422,86	0,00	4422,86	0,00	4422,86
Redes	1419,82	0,00	1419,82	0,00	1419,82
<b>Total</b>	<b>11350,85</b>	<b>0,00</b>	<b>11350,85</b>	<b>0,00</b>	<b>11350,85</b>

La Cooperativa no tiene Valor en Uso ya que el inmovilizado material se utiliza exclusivamente para el uso de la empresa y no se obtiene ningún ingreso por ello. Por lo cual se tiene como valor recuperable al (Valor Razonable menos Costo de Venta)

A continuación se presenta un cuadro con el Valor en Libros y el Importe Recuperable del Inmovilizado Material y saber cuánto es la Pérdida por Deterioro:

Inmovilizado Material	Valor Libros	Valor Recuperable	Pérdida por Deterioro
Equipo Computación	4050,64	2205,03	1845,61
Muebles y Enseres	2738,93	2337,76	401,17
Equipo Oficina	1467,02	965,38	501,64
Vehículo	7022,40	4422,86	2599,54
Redes	1505,47	1419,82	85,65
<b>TOTAL</b>	<b>16784,46</b>	<b>11350,85</b>	<b>5433,61</b>

Asientos contables para registrar la Pérdida por Deterioro del Inmovilizado Material:

Fecha	Cuenta	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
31-dic-10		- X -			
	490525	Muebles, enseres y eq. de oficina		988,46	
	49052505	Muebles	401,17		
	49052510	Equipos de oficina	501,64		
	49052520	Sistema Tel. Redes y Seguridad	85,65		



	490530	Equipos de computación		1845,61	
	490535	Unidades de transporte		2599,54	
	189815	(Muebles, ens. y eq. oficina)			988,46
	18981505	(Muebles y enseres oficina)	401,17		
	18981515	(Equipo de oficina)	501,64		
	18981520	(Sistema Redes, Seguridad)	85,65		
	189820	(Equipos de computación)			1845,61
	189825	(Unidades de transporte)			2599,54
		Registro de la Perdida por Deterioro			

**Cuadro con el nuevo valor en libros:**

Inmovilizado Material	Costo	Depreciación Acumulada	Valor en Libros	Perdida por Deterioro	Nuevo Valor en Libros
Eq. Computación	8842,32	4791,68	4050,64	1845,61	2205,03
Muebles y Enseres	3757,80	1018,87	2738,93	401,17	2337,76
Equipo Oficina	2072,80	605,78	1467,02	501,64	965,38
Vehículo	13200,00	6177,60	7022,40	2599,54	4422,86
Redes	2829,76	1324,29	1505,47	85,65	1419,82
<b>Total</b>	<b>30702,68</b>	<b>13918,22</b>	<b>16784,46</b>	<b>5433,61</b>	<b>11350,85</b>

Se realiza el cálculo de Depreciación para el año 2011:

**Activo: Camioneta DC 4x2 TM INY CHEVROLET LUV 04 UBW554**

Nuevo valor en libros: 4.422,86

Valor Residual: 1320,00

Años de Vida Útil Restante: 4 años

$(4.422,86 - 1.320,00) / 4 = 775,72$



Inmovilizado Material	Nuevo Valor En Libros	Depreciación Año 2011
Equipo Computación	2205,03	1347,84
Muebles y Enseres	2337,76	167,57
Equipo Oficina	965,38	91,06
Vehículo	4422,86	775,72
Redes	1419,82	295,43
<b>Total</b>	<b>11350,85</b>	<b>2677,62</b>

El asiento para el siguiente año será:

Fecha	Cuenta	Descripción	Auxiliar	Debe	Haber
		- X -			
31-dic-11	450525	Muebles, enseres y eq. de oficina		554,06	
	45052505	Muebles	167,57		
	45052510	Equipos de oficina	91,06		
	45052520	Sistema Tel. Redes y Seguridad	295,43		
	450530	Equipos de computación		1347,84	
	450535	Unidades de transporte		775,72	
	189915	(Muebles, enseres y eq. de oficina)			554,06
	18991505	(Muebles y enseres de oficina)	167,57		
	18991510	(Equipo de oficina)	91,06		
	18991520	(Sistema Tel. Redes y Seguridad)	295,43		
	189920	(Equipos de computación)			1347,84
	189925	(Unidades de transporte)			775,72
		Registro de la depreciación para el 2011			

### 3.7 BAJA EN CUENTAS DEL INMOVILIZADO MATERIAL

A continuación se presenta el inmovilizado material que se da de Baja por terminar su vida útil.

Equipo de Computación:

Cuadro indicando el Costo de Adquisición del Equipo de Computación que se va a dar de baja:



<b>Activo</b>	<b>Costo Adquisición</b>
Equipo de Computación	17335,07

Cuadro de Depreciación del Equipo de Computación que se da de Baja:

<b>Activo</b>	<b>Depreciación Anual</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>
Equipo de Computación	4786,49	15601,56

Se realiza el siguiente asiento para dar de Baja el Equipo de Computación

<b>Fecha</b>	<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2010		-1-		
	189920	(Equipo de Computación)	15.601,56	
	180605	Eq. de Computación Agencia Girón		10.575,39
	180615	Eq de Computación Agencia Cuenca		3.690,97
	180610	Eq de Computación Ag. S. Fernando		1.335,20
		Registro de Baja de Equipo de Computación		

Se indica que en la contabilidad de la Cooperativa seguirá teniendo un valor los Equipos de Computación que se dieron de baja ya que tiene valor residual.



### **3.8. CONCILIACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ANTES Y DESPUÉS DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 16**

Se realizara la Conciliación del Estado de Situación Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Girón Ltda. Para la cual se tomara como base el Estado de Situación Financiera al 31/12/2009 y como fecha de cierre el 31/12/2010.

Se revisara de forma clara las variaciones que ha sufrido el inmovilizado material de la Cooperativa al aplicar como política contable el modelo de revalorización.

A continuación se presenta el Estado de Situación Financiera correspondiente al 31/12/2010.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SEÑOR DE GIRON"**  
**CONCILIACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

CODIGO	CUENTA	INICIO DEL PERIODO 2010		FINAL DEL PERIODO 2010					
		01/01/2010		ANTES DE AJUSTES		AJUSTES		SALDO AL FINAL	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>								
11	FONDOS DISPONIBLES	584.024,52		574.045,20				574.045,20	
13	INVERSIONES	585.382,11		585.382,11				585.382,11	
14	CARTERA DE CREDITOS	3.906.537,05		3.906.537,05				3.906.537,05	
16	CUENTAS POR COBRAR	49.824,18		49.824,18				49.824,18	
18	PROPIEDADES Y EQUIPOS								
1801	TERRENOS	131.502,32		131.502,32				131.502,32	
1802	EDIFICIOS								
180215	SALON USOS MULTIPLES	48.497,68		48.497,68		4.407,27	2.648,08	50.256,87	
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA								
180505	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA								
18050505	MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA MATRIZ	16.715,37		16.715,37		1.479,13	5.674,13	12.520,37	
18050510	MUEBLES Y ENSERES DE OFIC SAN FERNANDO	2.575,39		6.287,43		607,13	1.018,46	5.876,10	
18050515	MUEBLES Y ENSERES DE OFIC. AGEN. CUENCA	3.516,70		5.891,70		436,19	1.002,17	5.325,72	
180510	EQUIPO DE OFICINA								
18051005	EQUIPO DE OFICINA MATRIZ	3.747,86		3.747,86		272,44	1.174,44	2.845,86	
18051010	EQUIPO DE OFICINA AGEN. SAN FERNANDO	148		148				148	
18051015	EQUIPO DE OFICINA AGEN. CUENCA	633,59		633,59		10,33	35,55	608,37	





180520	SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD								
18052005	SISTEMA TELEF. REDES Y SEGURIDAD MATRIZ	4.492,84		4.492,84		105,63	498,36	4100,11	
18052010	SISTEMA TELEF. REDES Y SEG SAN FERNANDO	824,98		824,98		5,08	241,52	588,54	
18052015	SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEG. CUENCA	10.741,76		10.741,76		396,88	2.644,45	8494,19	
1806	EQUIPOS DE COMPUTACION								
180605	EQUIPOS DE COMPUTACION MATRIZ	17.304,55		19.510,27			10.575,39	8.934,88	
180610	EQUIPOS DE COMPUTAC. AGEN. SAN FERNANDO	1.608,56		2.342,85			1.335,20	1.007,65	
180615	EQUIPOS DE COMPUTACION AGEN. CUENCA	7.264,28		7.264,28			3.690,97	3.573,31	
1807	UNIDADES DE TRANSPORTE								
180705	VEHICULO ACTIVO	13.200,00		13.200,00				13.200,00	
1898	PERDIDAS POR DETERIORO ACUMULADAS								
189815	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)								
18981505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)						401,17		395,86
18981515	(EQUIPO DE OFICINA)						315,59		315,59
18981520	(SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD)						63,57		63,57
189820	(EQUIPOS DE COMPUTACION)						1.845,61		1.845,61
189825	(UNIDADES DE TRANSPORTE)						2.504,50		2.504,50
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)								
189905	(EDIFICIOS)		909,33	909,33		2.648,08	1.738,75		0
189915	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)								
18991505	(MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)		7.589,62	7.589,62		7.694,76	1.124,02		1018,88
18991510	(EQUIPO DE OFICINA)		1.512,56	1.512,56		1209,99	303,2		605,77
18991520	(SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD)		2.718,14	2.718,14		3.384,33	1990,48		1.324,29
189920	(EQUIPOS DE COMPUTACION)		16.816,85	16.816,85		15.601,56	3.576,39		4.791,68
189925	(UNIDADES DE TRANSPORTE)		4.752,00	4.752,00			1425,6		6.177,60



19	OTROS ACTIVOS	33.188,95		34.272,19				34.272,19	
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>								
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4.446.551,50		4.446.551,50				4.446.551,50
25	CUENTAS POR PAGAR		109.369,31		109.500,28		1852,81		111.353,09
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		212.968,75		212.968,75				212.968,75
29	OTROS PASIVOS		549,98		549,98				549,98
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>								
31	CAPITAL SOCIAL		288.370,12		288.370,12				288.370,12
33	RESERVAS								
3301	RESERVAS LEGALES		43.375,66		43.375,66				43.375,66
3302	RESERVAS GENERALES		39.254,57		39.254,57				39.254,57
3303	RESERVAS ESPECIALES		115.624,57		115.624,57				115.624,57
3305	RESERVAS POR REVALUACIÓN								
330505	SUPERAVIT POR REVALUACIÓN						5867,27		5867,27
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		69.541,14		69.541,14				69.541,14
36	RESULTADOS		61.826,59		61.826,59	15.288,88			46.543,02
	<b>TOTAL</b>	<b>5.421.730,69</b>	<b>5.421.730,69</b>	<b>5.421.861,66</b>	<b>5.421.861,66</b>	<b>53.547,68</b>	<b>53.547,68</b>	<b>5.399.043,02</b>	<b>5.399.043,02</b>



Realizando la conciliación del Estado de Situación Financiera antes y después de la aplicación de la NIC 16 se ha dado los siguientes cambios:

La cooperativa ha adquirido en el año 2010 como inmovilizado material cuatro Equipos de Computación para las diferentes agencias y cinco Muebles y Enseres.

Se aplicó el cambio de estimación contable en lo que se refiere a los años de vida útil del inmovilizado material el mismo que se realizara desde la fecha del cambio que en el ejercicio es desde el año 2010 para lo cual se efectuaran nuevos cálculos de acuerdo a los cambios en los años de vida útil. El único inmovilizado que no tuvo cambios fue el Equipo de Computación ya que no lo requería. **Ver ANEXO 2**

En la cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” Ltda. Se aplicó el Modelo de Revaluación por lo que se realizó los cálculos para obtener su valor razonable. **Ver ANEXO 3**

Se incrementó el valor en libros de los siguientes inmovilizados: En Edificios su incremento fue de \$4.407,27; para Muebles y Enseres en la Agencia Girón \$ 1479,13, Agencia Cuenca \$ 436,19y en San Fernando \$ 607,13; para el Equipo de Oficina en la Agencia de Girón \$ 272,44, Agencia Cuenca \$ 10,33y en el Sistema Telefónico, Redes y Seguridad en la Agencia de Girón \$ 105,63, en la Agencia Cuenca \$ 396,88y en la Agencia San Fernando \$ 5,08y todos estos incrementos se registran en la cuenta Superávit por Revaluación en el Patrimonio. **Ver ANEXO 4.**

Cuando hay incremento del inmovilizado material la manera de tratar la depreciación acumulada será eliminándola y quedando la cuenta en cero. Se realizó el cálculo de Impuestos Diferidos mermando del Superávit que tuvo el Inmovilizado Material, el valor de Impuestos Diferidos es de acuerdo al porcentaje que se calcula para el Impuesto a la Renta.

El deterioro que hubo en el Inmovilizado Material fue en los siguientes bienes: Muebles y Enseres \$ 401,17; Equipo de Oficina \$ 315,59; en



Equipo de Computación \$ 1.845,61, en Vehículos el deterioro es de \$2.504,50 y en el Sistema

Telefónico, Redes y Seguridad es de \$63,57. Estos Deterioros se registraran en la cuenta de Resultados Perdidas por Deterioro contra la cuenta del Activo Perdidas por Deterioro Acumuladas. Cuando hay perdidas por deterioro el valor de las depreciaciones acumuladas continúan con el mismo saldo no se modifican. Ver **ANEXO 4**

El inmovilizado material que se dio de baja fue el Equipo de Computación por el motivo que su vida útil termino, eliminando la Depreciación Acumulada contra la cuenta del Equipo de Computación, con un valor en la Agencia Girón \$ 10.575,39, en la Agencia Cuenca \$ 3.690,97 y Agencia San Fernando \$ 1.335,20.



## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Una vez realizado el estudio sobre la NIC 16 “Inmovilizado Material” durante el año 2010 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SEÑOR DE GIRÓN” LTDA. Se puede plantear las siguientes conclusiones y recomendaciones respectivamente como se señalan a continuación:

### 4.1. CONCLUSIONES

Al aplicar la NIC 16 le permite ver los valores del Inmovilizado Material con mayor transparencia, uniformidad y confiabilidad ya que se sabrá como registrar y presentar en los Estados Financieros de la empresa y ayudara a conocer la inversión que se ha realizado.

Se podrá aplicar los años de vida útil dependiendo del inmovilizado con el que se trate. En el ejercicio se realizó cambios de estimaciones contables ya que se evaluó los años de vida útil del Inmovilizado Material y los cambios se realizan de forma prospectiva, es decir desde el año del cambio y los años futuros. Los cálculos de las depreciaciones cambiaran porque se realizara con el método que más le convenga a la empresa.

En la tesis se utilizó el Modelo de Revaluación el cual ayudó a obtener el valor razonable de cada uno de los inmovilizados materiales. Y saber si se incrementó el activo o disminuyo.

La cooperativa tuvo Superávit por revaluación en Edificio, algunos Muebles y Enseres, Equipo de Oficina y Redes las cuales aumentaron el patrimonio. Después de saber los valores del superávit en los inmovilizados se realizó los cálculos respectivos del Impuesto Diferido por diferencias Temporales Imponibles que de acuerdo al SRI hay que aplicarlo dependiendo del porcentaje del Impuesto a la Renta del año que se realiza la Revaluación, esta se registrara en el pasivo mermando del Superávit. Después de tener el



nuevo valor en libros se realiza el cálculo de las depreciaciones de los años que faltan.

El Inmovilizado Material que tuvo deterioro fue el Equipo de Computación, Vehículos, los cuales fueron al gasto. Las nuevas depreciaciones se calcularan con el valor recuperable y los años de vida útil que faltan.

Como conclusión final se puede observar que al aplicar la NIC 16 sobre el Inmovilizado Material en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” Ltda., se pudo obtener valores más confiables y verídicos de acuerdo al tratamiento contable que se deba realizar.



#### **4.2. RECOMENDACIONES**

Aunque en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Señor de Girón” Ltda., no es obligatorio aplicar la nueva normativa es necesario que los directivos y demás personas que laboran en la misma tengan conocimiento sobre la NIC 16 “Inmovilizado Material” la cual se aplicó en la cooperativa, por lo que se da las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda la capacitación y entrenamiento del manejo de toda la nueva normativa para su adecuada implementación, con el propósito de unificar su elaboración, presentación e interpretación.
2. Aplicar la NIC 16 con el objetivo de obtener valores reales de la inversión realizada sobre el inmovilizado material.
3. Realizar la Depreciación por el Método de Línea Recta porque es el que más se acerca a los valores reales, ya que los cálculos de la depreciación año a año es el mismo y no varía significativamente.
4. El cálculo del valor razonable se debe realizar a cada uno de los inmovilizados materiales con el objetivo de obtener valores verídicos.
5. Para realizar el cálculo del Valor Razonable se podría efectuar mediante la fórmula que se da a conocer en la tesis pero podría ser mejor contratar a peritos especializados en Inmovilizado Material para tener mayor seguridad sobre todo en Edificaciones e inmovilizados materiales de gran valor.
6. Después obtener el superávit correspondiente realizar el cálculo de los Impuestos diferidos de acuerdo a lo que indica el SRI; dependiendo el porcentaje vigente del Impuesto a la Renta.



## BIBLIOGRAFIA

Ayala Zavala Pascual, Aplicación Práctica de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, NIC, CNIIF Y SIC. Análisis y Comentarios, Editorial Instituto Pacífico, 759 págs.

Estupiñan Rodrigo, Estados Financieros Bajo NIC/niif, 1º Edición, Editorial Eco Ediciones, 2009, 154 págs.

Ejemplos de la NIC 16. Extraído el 20 de abril del 2012 desde <http://www.contabilidad.tk/inmovilizado-material-i-24.htm>

Norma Internacional de Contabilidad N° 16. Extraído el 22 Octubre del 2011 desde <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC16.pdf>

Norma Internacional de Contabilidad N°12. Extraído el 14 de Abril del 2012 desde <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC12.pdf>

Norma Internacional de Contabilidad N° 36. Extraído el 18 de Enero del 2012 desde <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC36.pdf>

Ministerio de Planificación Federal Inversión Pública y Servicios Tribunal de Tasaciones de Nación. Valuación de Bienes Muebles. Extraído el 9 de Enero del 2012 desde [http://www.ttn.gov.ar/normas/norma\\_11\\_3.htm](http://www.ttn.gov.ar/normas/norma_11_3.htm)





## **TESIS**

Ulloa Moscoso María Eugenia, Figueroa Tapia Jorge Leonardo

Aplicación práctica de la NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo en la empresa EDMANZA CIA. LTDA. Del 1 al 31 de Diciembre del 2011 Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

Espinoza Ochoa Blanca Auxiliadora, Espinoza Ochoa David Juan

Análisis de la evaluación de Propiedad, Planta y Equipo según la NIC 16 Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.



## ANEXOS

### Anexo 1

#### COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SEÑOR DE GIRON"

Este es el Plan de Cuentas que se utilizara para el presente ejercicio de revalorización del inmovilizado material, aplicado según la Superintendencia de Bancos

#### PLAN DE CUENTAS

##### 1 ACTIVOS

##### 11 FONDOS DISPONIBLES

###### 1101 CAJA

###### 110105 EFECTIVO

11010505 CAJA GENERAL

1101050505 CAJA GENERAL

1101050510 FONDO CAJA LA ASUNCION

###### 110110 CAJA CHICA

11011005 CAJA CHICA MATRIZ GIRON

##### 1103 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

###### 110310 BANCO E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES

###### 11031005 CUENTA CORRIENTE

1103100505 BANCO DEL PICHINCHA - 30941939-04

1103100510 BANCO DEL AUSTRO - 100272679

1103100515 BANCO DE GUAYAQUIL - 1627325

###### 11031010 CUENTA AHORRO

1103101005 BANCO NACIONAL DE FOMENTO - 740036159

1103101010 CODESARROLLO - 190003326-2

1103101015 JARDIN AZUAYO - 105331

1103101020 BCO PICHINCHA GANADOLAR - 40664769-00

1103101025 COOP JEP - 44060055363

1103101030 COOP JEP INTELIGENTE - 44080055363

1103101035 COOPERA LTDA. - 35420

##### 13 INVERSIONES

###### 1305 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO

###### 130505 DE 1 A 30 DIAS

###### 130510 DE 31 A 90 DIAS

###### 130515 DE 91 A 180 DIAS

###### 1399 (PROVISION PARA INVERSIONES)

###### 139910 (PROV GENERAL PARA INVERSIONES)

##### 14 CARTERA DE CREDITOS

###### 1402 CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER

###### 140205 DE 1 A 30 DIAS



- 140210 DE 31 A 90 DIAS
- 140215 DE 91 A 180 DIAS
- 140220 DE 181 A 360 DIAS
- 140225 DE MAS DE 360 DIAS
- 1403 CARTERA DE CREDITO DE VIVIENDA POR VENCE
  - 140305 DE 1 A 30 DIAS
  - 140310 DE 31 A 90 DIAS
  - 140315 DE 91 A 180 DIAS
  - 140320 DE 181 A 360 DIAS
  - 140325 DE MAS DE 360 DIAS
- 1404 CARTERA DE CREDITO MICROEMPRESA POR VENC
  - 140405 DE 1 A 30 DIAS
  - 140410 DE 31 A 90 DIAS
  - 140415 DE 91 A 180 DIAS
  - 140420 DE 181 A 360 DIAS
  - 140425 DE MAS DE 360 DIAS
- 1412 CARTERA CREDCONSUMO NO DEVENGA INTERES
  - 141205 DE 1 A 30 DIAS
  - 141210 DE 31 A 90 DIAS
  - 141215 DE 91 A 180 DIAS
  - 141220 DE 181 A 360 DIAS
  - 141225 DE MAS DE 360 DIAS
- 1413 CARTERA CREDVIVIENDA NO DEVENGA INTERES
  - 141305 DE 1 A 30 DIAS
  - 141310 DE 31 A 90 DIAS
  - 141315 DE 91 A 180 DIAS
  - 141320 DE 181 A 360 DIAS
  - 141325 DE MAS DE 360 DIAS
- 1414 CARTERA CREDITO MICROEMPRNO DEVENGINTE
  - 141405 DE 1 A 30 DIAS
  - 141410 DE 31 A 90 DIAS
  - 141415 DE 91 A 180 DIAS
  - 141420 DE 181 A 360 DIAS
  - 141425 DE MAS DE 360 DIAS
- 1422 CARTERA CREDITO CONSUMO VENCIDO
  - 142205 DE 1 A 30 DIAS
  - 142210 DE 31 A 90 DIAS
  - 142215 DE 91 A 180 DIAS
  - 142220 DE 181 A 360 DIAS
- 1423 CARTERA CREDITO VIVIENDA VENCIDO
  - 142305 DE 1 A 30 DIAS
  - 142310 DE 31 A 90 DIAS
  - 142325 DE MAS DE 360 DIAS



- 1424 CARTERA CREDITO MICROEMPRESA VENCIDA
  - 142405 DE 1 A 30 DIAS
  - 142410 DE 31 A 90 DIAS
  - 142415 DE 91 A 180 DIAS
  - 142420 DE 181 A 360 DIAS
  - 142425 DE MAS DE 360 DIAS
- 1499 (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)
  - 149910 (CARTERA DE CREDITOS CONSUMO)
  - 149915 (CARTERA DE CREDITOS VIVIENDA)
  - 149920 (CARTERA DE CREDITOS MICROEMPRESA)
- 16 CUENTAS POR COBRAR
  - 1602 INTERESES POR COBRAR INVERSIONES
    - 160215 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO
  - 1603 INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITO
    - 160310 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO
    - 160315 CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA
    - 160320 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMPRESA
  - 1690 CUENTAS POR COBRAR VARIAS
    - 169015 CHEQUES PROTESTADOS Y RECHAZADOS
      - 16901505 CHEQUES PROTESTADOS DEPOSITOS
      - 1690150505 CHEQUES PROTESTADOS DEPOS. GENERAL
    - 169090 OTRAS
      - 16909005 CORALCENTRO
      - 16909010 TELEFONIA PORTA
      - 16909015 GIROS
      - 1690901505 ZABCARGO
      - 16909025 PLAN MOVISTAR
      - 16909090 OTRAS
  - 1699 (PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)
    - 169905 (PROVISION PARA INTERESY COMISX COBRAR)
    - 169910 (PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)
- 18 PROPIEDADES Y EQUIPOS
  - 1801 TERRENOS
    - 180105 UTILIZADOS POR LA ENTIDAD
      - 18010505 TERRENOS URBANOS
  - 1802 EDIFICIOS
    - 180215 SALON USOS MULTIPLES
  - 1805 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
    - 180505 MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA
      - 18050505 MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA MATRZI
      - 18050510 MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA AGEN. SAN FERNANDO
      - 18050515 MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA AGEN. CUENCA
    - 180510 EQUIPO DE OFICINA



- 18051005 EQUIPO DE OFICINA MATRIZ
- 18051010 EQUIPO DE OFICINA AGEN. SAN FERNANDO
- 18051015 EQUIPO DE OFICINA AGEN. CUENCA
- 180520 SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD
  - 18052005 SISTEMA TELEFONICO REDES OFICINA MATRIZ
  - 18052010 SISTEMA T. REDES AGENCIA SAN FERNANDO
  - 18052015 SISTEMA TELEFON. REDES Y SEGURIDAD AGENCIA
- 1806 EQUIPOS DE COMPUTACION
  - 180605 EQUIPOS DE COMPUTACION MATRIZ
  - 180610 EQUIPOS DE COMPUTACION AGEN. SAN FERNANDO
  - 180615 EQUIPOS DE COMPUTACION AGEN. CUENCA
- 1807 UNIDADES DE TRANSPORTE
  - 180705 VEHICULO ACTIVO
- 1898 PERDIDAS POR DETERIORO
  - 189815(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)
    - 18981505 (MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)
    - 18981515 (EQUIPO DE OFICINA)
    - 18981520(SISTEMA TEL. REDES Y SEGURIDAD)
  - 189820 (EQUIPOS DE COMPUTACION)
  - 189825 (UNIDADES DE TRANSPORTE)
- 1899 (DEPRECIACION ACUMULADA)
  - 189905 (EDIFICIOS)
  - 189915 (MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA)
    - 18991505 (MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)
    - 18991510 (EQUIPO DE OFICINA)
    - 18991520 (SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD)
  - 189920 (EQUIPOS DE COMPUTACION)
  - 189925 (UNIDADES DE TRANSPORTE)
- 19 OTROS ACTIVOS
  - 1901 INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONE
    - 190110 EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
      - 19011010 COAC JARDIN AZUAYO
      - 19011015 COOP JEP LTDA.
      - 19011020 CODESARROLLO
      - 19011025 COOPERA LTDA
    - 190125 EN OTROS ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPE
      - 19012505 UCACSUR
      - 19012510 RENAFIPSE
  - 1904 GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS
    - 190410 ANTICIPOS A TERCEROS
    - 190490 OTROS
      - 19049010 ARRIENDO PAGADO POR ANTICIPADO
  - 1905 GASTOS DIFERIDOS
    - 190520 PROGRAMAS DE COMPUTACION



- 19052005 SISTEMA FEPP
- 19052010 SISTEMA FINANCIERO S MONTALVO
- 19052020 SISTEMA DE MONITOREO DE FINANZAS SOCIALES
- 19052025 SISTEMA PAGO DEL BONO
- 19052030 SOFTWARE MICROSOFT
- 190599 (AMORTIZACION ACUMULADA DE GASTOS DIFERIDOS)
- 19059910 (AMORTIZACION PROGRAMAS DE COMPUTACION)
- 1908 TRANSFERENCIAS
- 1990 OTROS
  - 199005 IMPUESTO AL VALOR AGREGADO- IVA
  - 199010 OTROS IMPUESTOS
    - 19901005 RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA
    - 19901010 ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA
  - 199025 FALTANTE DE CAJA
  - 199090 VARIAS
    - 19909010 LINEA TELEFONICA
    - 19909015 GARANTIA CONTRATO ENERGIA ELECTRICA
- 1999 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERA)
- 199990 (PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)

## PASIVOS

### 2 PASIVOS

#### 21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

- 2101 DEPOSITOS A LA VISTA
  - 210135 DEPOSITOS DE AHORROS
    - 21013505 AHORROS ACTIVAS
    - 21013515 DEPOSITOS EN GARANTIA
    - 21013575 AHORROS PLAZO FIJO
- 2103 DEPOSITOS A PLAZO
  - 210305 DE 1 A 30 DIAS
  - 210310 DE 31 A 90 DIAS
  - 210315 DE 91 A 180 DIAS
  - 210320 DE 181 A 360 DIAS
  - 210325 DE MAS DE 361 DIAS

#### 25 CUENTAS POR PAGAR

- 2501 INTERESES POR PAGAR
  - 250105 DEPOSITOS A LA VISTA
    - 25010515 PROV. INTERES ENCAJE
  - 250115 DEPOSITOS A PLAZO
  - 250135 OBLIGACIONES FINANCIERAS
  - 250190 OTROS
- 2503 OBLIGACIONES PATRONALES



250310 BENEFICIOS SOCIALES

25031005 DÉCIMO TERCER SUELDO

25031010 DÉCIMO CUARTO SUELDO

25031015 VACACIONES

250315 APORTES AL IESS

25031505 APOORTE PATRONAL

25031510 APOORTE PERSONAL

25031515 PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS

250325 PARTICIPACION EMPLEADOS

2504 RETENCIONES

250405 RETENCIONES FISCALES

25040505 IMPUESTO A LA RENTA

2504050501 RELACION DE DEPENDENCIA

2504050505 HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS PERS. N

2504050510 RENDIMIENTOS FINANCIEROS

2504050511 ACTIVO CORRIENTE

2504050515 SUMINISTROS Y MATERIALES

2504050520 ACTIVOS FIJOS

2504050525 TRANSPORTE PROVADO DE PASAJEROS

2504050530 REALIZADOS A NOTARIOS Y REGIST. PROPIED

2504050535 PROMOCION Y PUBLICIDAD

2504050540 ARREND. BIENES INMIUEB. PERSON. NATURAL

2504050541 ARREND. BIENES INMIUEB. SOCIEDADES

2504050550 POR OTROS SERVICIOS

2504050555 ENERGIA Y LUZ

2504050560 COMISIONES PAGADAS A SOCIEDADES

25040510 RETENCIONES IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

2504051005 RETENCION IVA BIENES

2504051010 RETENCION IVA SERVICIOS

2504051015 RETENCION IVA ARRIENDOS SERV PROF.

2504051020 RETENCION IVA ARRIENDOS PERSON. NATUR

2504051025 RETENCION IVA LIQUIDACION COMPRAS

2505 CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS

250505 IMPUESTO A LA RENTA

250510 IMPUESTO DIFERIDO

2506 PROVEEDORES

250610 CORALCENTRO

2590 CUENTAS POR PAGAR VARIAS

259015 CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS

259090 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

25909005 COBERTURA MORTUORIA

25909010 PRESTAMOS DE SOCIOS

25909015 TARJETAS DE CREDITO

2590901505 VISA BANCO DE GUAYAQUIL



- 25909090 OTRAS
- 26 OBLIGACIONES FINANCIERAS
- 2609 OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL SECTOR PUBLICO
  - 260910 DE 31 A 90 DIAS
  - 260915 DE 91 A 180 DIAS
  - 260920 DE 181 A 360 DIAS
  - 260925 DE MAS DE 360 DIAS
- 29 OTROS PASIVOS
  - 2908 TRANSFERENCIA DEUDORA
  - 2990 OTROS
    - 299005 SOBRANTES DE CAJA
    - 299090 VARIOS
    - 29909005 DIFERENCIAS POR REGULAR

#### PATRIMONIO

#### 3 PATRIMONIO

#### 31 CAPITAL SOCIAL

- 3103 APORTES DE SOCIOS
  - 310305 CERTIFICADOS DE APORTACION

#### 33 RESERVAS

- 3301 RESERVAS LEGALES
  - 330105 20% LEGAL
  - 330110 5% EDUCACION
  - 330115 5% PREVISION Y ASISTENCIA SOCIAL
- 3302 GENERALES
  - 330205 ESTATUTARIA
- 3303 ESPECIALES
  - 330390 OTRAS
- 3305 RESERVAS POR REVALUACIÓN
  - 330505 SUPERAVIT POR REVALUACIÓN

#### 34 OTROS APORTES PATRIMONIALES

- 3402 DONACIONES
  - 340205 PROLOCAL
  - 340210 FEPP
  - 340215 VICARIA PASTORAL DE GIRON
  - 340220 OTROS DONADORES
- 3490 OTROS
  - 349005 APORTE PATRIMONIAL

#### 36 RESULTADOS

- 3601 UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS
- 3603 UTILIDAD O EXCEDENTE DEL EJERCICIO





## GASTOS

### 4 GASTOS

#### 41 INTERESES CAUSADOS

- 4101 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
  - 410115 DEPOSITOS DE AHORROS
    - 41011510 DEPOSITOS DE AHORRO
  - 410130 DEPOSITOS A PLAZO
    - 41013005 DEPOSITOS A PLAZO
  - 410190 OTROS
    - 41019005 CERTIFICADO DE APORTACION
- 4103 OBLIGACIONES FINANCIERAS
  - 410345 OBLIGACIONES CON ENTIDADES DEL

#### 44 PROVISIONES

- 4401 PROVISION INVERSIONES
  - 440105 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO
- 4402 PROVISION CARTERA DE CREDITO
  - 440205 CARTERA DE CREDITO INCOBRABLE
- 4403 PROVISION CUENTAS POR COBRAR
  - 440305 CUENTAS POR COBRAR INTERESES
  - 440310 CUENTAS POR COBRAR VARIOS
- 4405 OTROS ACTIVOS
  - 440505 OTROS ACTIVOS

#### 45 GASTOS DE OPERACION

- 4501 GASTOS DEL PERSONAL
  - 450105 REMUNERACIONES MENSUALES
    - 45010505 SUELDO BASICO UNIFICADO
    - 45010510 HORAS EXTRAORDINARIAS
  - 450110 BENEFICIOS SOCIALES
    - 45011005 DECIMO TERCER SUELDO
    - 45011010 DECIMO CUARTO SUELDO
  - 450115 GASTO DE REPRESENTACION Y
    - 45011505 GASTO DE RESPONSABILIDAD
  - 450120 APORTES AL IEISS
    - 45012005 APORTE PATRONAL
  - 450135 FONDO DE RESERVA
  - 450190 OTROS
    - 45019005 UNIFORMES
    - 45019010 CAPACITACION
    - 45019020 BONO NAVIDAD
- 4502 HONORARIOS
  - 450205 DIRECTORES
    - 45020505 CONSEJO DE ADMINISTRACION
  - 450210 HONORARIOS A PROFESIONALES
    - 45021005 HONORARIOS PROFESIOANLES
- 4503 SERVICIOS VARIOS
  - 450305 "MOVILIZACION,FLETES Y EMBALAJES"
    - 45030505 TRANSPORTE EMPLEADOS
    - 45030510 TRANSPORTE DIRECTIVOS
    - 45030515 TRANSPORTE DE VALORES
    - 45030525 COMBUSTIBLE
  - 450315 PUBLICIDAD Y PROPAGANDA



- 450320 SERVICIOS BASICOS
  - 45032010 ENERGIA ELECTRICA
- 450325 SEGUROS
- 450330 ARRENDAMIENTOS
- 450390 OTROS SERVICIOS
  - 45039005 GASTOS BANCARIOS
  - 45039010 DIARIOS (PERIODICOS)
  - 45039015 SERVICIO DE RESTAURANTE
  - 45039020 SERVICIO DE LIMPIEZA
  - 45039025 HOSPEDAJE
  - 45039030 MONITOREO DE ALARMA
  - 45039035 GASTOS DE NAVIDAD
  - 45039090 VARIOS
- 4504 IMPUESTO CONTRIBUCIONES Y MULTAS
  - 450405 IMPUESTOS FISCALES
    - 45040505 IVA QUE SE CARGA AL GASTO
  - 450410 IMPUESTOS MUNICIPALES
  - 450430 MULTAS Y OTRAS SANCIONES
  - 450490 IMPUESTOS Y APORTES A INSTITUCIONES
    - 45049015 MATRICULA Y RODAJE
    - 45049020 TASAS Y CONTRIBUCIONES
- 4505 DEPRECIACIONES
  - 450515 EDIFICIOS
  - 450525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFIC.
    - 45052505 MUEBLES
    - 45052510 EQUIPOS DE OFICINA
    - 45052520 SISTEMA TELEF., REDES Y SEG.
  - 450530 EQUIPOS DE COMPUTACION
  - 450535 UNIDADES DE TRANSPORTE
- 4506 AMORTIZACIONES
  - 450620 ESTUDIO
  - 450625 PROGRAMA DE COMPUTACION
- 4507 OTROS GASTOS
  - 450705 SUMINISTROS DIVERSOS
    - 45070505 SUMINISTROS DE OFICINA
  - 450715 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES
    - 45071515 MANTENIMIENTO Y REPARACION
    - 4507151505 MANTEN. Y REPARAC. MUEBLE
    - 4507151515 MANTENIMIENTO INSTAL.
  - 450790 GASTOS VARIOS
    - 45079005 GASTOS VARIOS ASAMBLEA
    - 45079010 COMIDA
- 47 OTROS GASTOS Y PERDIDAS
  - 4790 OTROS
- 49 PERDIDA POR DETERIORO
  - 4905 PERDIDAS POR DETERIORO
    - 490525 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA
      - 49052505 (MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)
      - 49052510 (EQUIPO DE OFICINA)
      - 49052520(SISTEMA TEL. REDES Y SEGURIDAD)
    - 490530(EQUIPOS DE COMPUTACION)
    - 490535 (UNIDADES DE TRANSPORTE)



## INGRESOS

### 5. INGRESOS

#### 51 INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

##### 5101 DEPOSITOS

510110 DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTI

51011010 CUENTAS DE AHORROS

##### 5103 INTERESES Y DCTOSDE INVERS.TITULO VALOR

510315 MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO

##### 5104 INTERESES DE CARTERA DE CREDITO

510410 CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO

510415 CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA

510420 CARTERA DE CREDITOS PARA MICROEMP

510430 DE MORA

51043005 MORA

#### 52 COMISIONES GANADAS

##### 5290 OTRAS

529005 TARJETAS CORALCENTRO

529010 PRECANCELACION DEUDA

529090 OTRAS

#### 54 INGRESOS POR SERVICIOS

##### 5404 MANEJO Y COBRANZAS

540405 NOTIFICACIONES A SOCIOS

##### 5405 SEVICIOS COOPERATIVOS

540505 CAMBIO DE LIBRETA

540510 INSPECCIONES

540515 TRANSPORTE DE CHEQUES DE OTRAS PL

540520 TRANSFERENCIAS DE FONDOS

540525 AFILIACION

##### 5490 OTROS SERVICIOS

549090 OTROS

#### 56 OTROS INGRESOS

##### 5601 UTILIDAD EN VENTA DE BIENES

560105 BIENES MUEBLES

##### 5604 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

560410 REVERSION DE PROVISIONES

**ANEXO Nº 2****COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SEÑOR DE GIRÓN”**

**En este anexo esta los nuevos valores de las depreciaciones por el cambio de los años de vida útil:**

**Cuadro De Depreciaciones  
Muebles Y Enseres**

<b>Fecha</b>	<b>Activo</b>	<b>Depreciación Anual</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>
01/11/2002	Módulo de caja con 12 cajones color habano	16,28	338,78
01/01/2003	Doce sillas metálicas con tapiz rojo con dorado	3,38	66,38
01/02/2003	Caja fuerte pequeña color plomo	9,62	189,17
01/07/2003	Escritorio color café con tres cajones	7,78	130,52
01/07/2003	Archivador de cuatro gavetas calado en café	5,36	90,05
01/08/2003	Sillón giratorio tipo gerente con tapiz negro	6,39	104,57
03/01/2004	Counter de cajas	30,30	439,39
01/07/2004	Tanden de tres puestos color negro	4,74	59,78
01/07/2004	Counter De Caja San Gerardo	21,06	265,59
01/07/2004	Counter De Caja Paute	21,06	265,59
01/07/2004	Escritorio color café de tres cajones	7,50	94,62
01/07/2004	Escritorio de 1.8x0.60 color café, de cuatro	7,50	94,62
01/07/2004	Silla giratoria color verde con brazos	4,09	51,61
01/07/2004	Una silla Saturno color verde	1,36	17,20
01/07/2004	Dos sillas Saturno color verde	2,73	34,41
01/07/2004	Archivador de cuatro gavetas color café,	5,39	67,96
01/07/2004	Seis sillas Saturno color verde	8,19	103,23
01/07/2004	Mesa grande de madera color café obscuro	4,60	58,06
01/07/2004	Silla giratoria color verde con brazos	4,09	51,61
01/07/2004	Archivador tipo estante color café,	5,39	67,96
01/07/2004	Escritorio de 1.8x0.60 color café, de cuatro cfe	7,50	94,62
01/07/2004	Dos sillas Saturno color verde	2,73	34,41
01/07/2004	Mesa para papeletas color café, con verde	2,73	34,41
01/07/2004	Sillón senior color negro	5,39	67,96
01/07/2004	Archivador de cuatro gavetas color café,	5,39	67,96
01/07/2004	una silla Saturno color verde	1,36	17,20
03/01/2005	Mesa redonda para cinco personas	3,53	38,81
03/01/2005	Seis sillas Novo	6,84	75,24
03/01/2005	Tándem de tres puestos color negro	4,86	53,46
24/02/2005	escritorio de madera color café	5,04	52,93
17/03/2005	Sillón para cajera	3,87	39,78
17/03/2005	Caja fuerte	11,99	123,14
15/04/2005	Escritorio metálico de dos gavetas	3,23	33,15



15/04/2005	sillón giratorio	2,30	23,68
15/04/2005	camilla sencilla metálica	0,05	0,48
19/04/2005	Tres sillas plásticas tapizadas	5,30	53,18
03/05/2005	Modular de madera color café	4,69	47,11
03/05/2005	División de madera lacada en café Gerencia	0,05	0,47
05/05/2005	Archivador de madera color café, para pared	2,79	27,99
05/05/2005	Archivador de madera color café, para pared	2,79	27,99
31/05/2005	Counter para crédito	0,05	0,46
27/09/2005	división caja dispensario	4,86	43,50
03/10/2005	Archivador Metálico de 4 Gavetas	6,66	59,60
03/10/2005	Mesa pequeña de Melamine	1,29	11,54
03/10/2005	Tanden doble	3,65	32,68
02/02/2006	Puerta y Blindaje Cajas y Caja Fuerte	59,77	486,30
06/03/2006	Sillón Napoly Presidente	8,65	68,72
06/03/2006	Perchero	1,33	10,57
06/03/2006	Mesa Redonda	3,33	26,43
31/03/2006	División de Ambiente	33,33	258,31
31/03/2006	Estante	5,80	44,98
31/03/2006	Tanden Triple	5,58	43,24
31/03/2006	Silla Secretaria	4,24	32,86
31/03/2006	Escritorio Pequeño	5,58	43,24
31/03/2006	Escritorio mediano	6,51	50,42
31/03/2006	escritorio metálico	10,22	79,24
20/04/2006	División Y Puerta de Aluminio y Vidrio	28,27	213,73
24/05/2006	Modular de Madera	8,30	61,19
24/05/2006	Silla Secretaria	3,76	27,76
24/05/2006	Estante Archivador con Puertas Corredizas	11,13	82,08
24/05/2006	Estante Archivador con Puertas corredizas	11,13	82,08
24/05/2006	Silla secretaria	3,76	27,76
24/05/2006	división de Ambiente San Gerardo	96,03	708,25
24/05/2006	división de Ambiente Paute	31,66	233,49
17/07/2006	Estante 2 puertas de madera	7,12	49,92
10/10/2006	Archivador tipo caja fuerte	36,92	245,77
10/10/2006	Archivador tipo caja fuerte	36,92	245,77
10/10/2006	Archivador tipo caja fuerte	36,92	245,77
10/10/2006	Archivador tipo caja fuerte	36,92	245,77
08/11/2006	Caja fuerte pequeña color plomo	13,77	89,30
08/11/2006	Caja Fuerte pequeña color plomo	13,77	89,30
31/01/2007	Mueble para la caja fuerte archivador	7,46	44,58
27/12/2007	Archivador tipo armario empotrado pared	19,78	84,07
03/04/2008	Modular de Melanina color Sapelly (2 Mesas)	10,65	40,58
11/07/2008	Credenza Junior	9,47	32,04
11/07/2008	Estación de trabajo modelo Boston	16,15	54,62



11/07/2008	2 sillas Saturno con apoya brazos	5,17	17,48
11/07/2008	12 Sillas Saturno con apoya brazos	31,01	104,88
25/07/2008	Archivador Tipo Estante	10,27	33,29
28/07/2008	Archivador Tipo Estante	10,27	33,29
04/08/2008	Escritorio Valenty	16,57	53,72
04/08/2008	4 Sillas Saturno Cuerina con Apoya Brazos	10,24	33,19
04/08/2008	Escritorio Ejecutivo Color Abedul	9,61	31,16
05/01/2009	8 postes para organizar filas	41,66	106,46
23/01/2009	Modular mixto (Madera y Metal)	15,15	36,69
26/05/2009	60 Sillas Plásticas Blancas	18,87	35,72
28/05/2009	Escritorio Especial	15,58	29,50
28/05/2009	Credenza	8,82	16,70
28/05/2009	Sillón	8,35	15,80
26/08/2009	división de ambiente Madera y vidrio	21,35	32,15
<b>TOTAL</b>		<b>1124,02</b>	<b>8713,64</b>

### CUADRO DE DEPRECIACIONES EQUIPO DE OFICINA

<b>Fecha</b>	<b>Activo</b>	<b>Depreciación Anual</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>
01/11/2002	Máquina de escribir - mecánica	0,05	0,69
01/09/2003	Sumadora Sharp EI-119BL	2,21	23,87
01/09/2003	Sumadora Sharp EI-119BL	2,21	23,87
01/12/2003	Telefax color blanco hueso	11,68	118,99
27/05/2004	Aspiradora y abrillantadora Raimbow	93,23	849,49
27/05/2004	Accesorios para la aspiradora y abrillantadora	21,68	197,56
05/07/2004	Centralilla telefónica para seis teléfonos	9,97	63,94
25/04/2005	Fax BROTHER 275	42,99	105,15
03/05/2005	Fax BROTHER 275	16,78	78,94
03/05/2005	Fax BROTHER 275	47,57	109,73
30/04/2009	Equipo De Amplificación Portátil	9,97	63,94
19/12/2006	Cámara Digital Kodak	13,66	80,09
06/06/2007	Sistema telefónico para 16 teléfono	21,22	35,55
03/12/2009	Generador Eléctrico Yamaha Ef-2600	9,97	63,94
<b>TOTAL</b>		<b>303,20</b>	<b>1815,76</b>



### CUADRO DE DEPRECIACIONES SISTEMA TELEFÓNICO REDES Y SEGURIDAD

Fecha	Activo	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada
01/04/2003	Sistema de seguridad para las oficinas de Girón	123,95	445,74
05/07/2004	Sistema telefónico para seis teléfonos	33,86	137,31
28/01/2005	Sistema de seguridad para San Fernando	45,07	177,59
08/04/2005	Sistema de seguridad para Cuenca	42,79	168,61
03/03/2006	Tarjeta para cuatro cámaras de vigilancia	38,63	138,68
12/04/2006	Sistema de cámaras de vigilan. ( 3 cámaras)	87,01	308,90
01/07/2006	Sistema de cámaras de Seguridad 4 cámaras	89,83	307,49
02/02/2007	Revolver Marca Taurus de 7 balas	61,59	190,50
16/04/2007	Chaleco Antibalas	61,88	181,88
03/03/2008	4 cámaras de vigilancia + tarjeta para 8 cámaras	96,54	230,19
03/03/2008	Dos cámaras de vigilancia	26,82	63,94
20/10/2008	Red Inalámbrica Cuenca, Girón y San Fernando	1138,98	2166,93
31/07/2009	Sistema de seguridad	143,54	190,87
TOTAL		1990,48	4708,62

### CUADRO DE DEPRECIACIONES EQUIPO DE COMPUTACIÓN

Fecha	Activo	Depreciación Anual	Depreciación Acumulada
01/12/2002	Computador C.P.U	219,90	659,70
01/12/2002	Impresora LX 300	63,00	189,00
01/01/2003	U.P.S.	22,50	67,50
01/08/2003	Computador CELERON CPU	141,72	425,16
01/08/2003	U.P.S.	23,52	70,56
01/08/2003	Tarjeta de red interna	0,30	0,90
01/04/2004	Fotocopiadora Mita KM-1500 digital - 05mifco20	225,00	675,00
30/04/2004	Impresora EPS LX 300+P	55,50	166,50
15/06/2004	Computador PC SISTEMAS ATX-MAIBOARD	141,00	423,00
15/06/2004	Computador PC SISTEMA ATX-MAIBOARD	141,00	423,00
15/06/2004	Impresora HP LASER JET	0,30	0,90
15/06/2004	Computador PC SISTEM-CASSE ATX	346,68	1040,04
23/07/2004	Tarjeta de red para computadores	66,41	199,24
23/08/2004	Cámara digital KIOCERA	0,30	0,90
10/12/2004	Impresora EPSON LX 300 P	61,50	184,50





10/12/2004	Impresora EPSON LX-300+P	61,50	184,50
21/12/2004	Computador PC SISTEN P4 CPU	176,40	529,20
22/12/2004	Impresora Canon	15,00	45,00
30/12/2004	CD.WRITER 52X para computa	10,50	31,50
04/04/2005	Computador BOARD 865GVHZ -CPU	173,58	520,74
04/04/2005	Una impresora EPSON LX 300+	60,60	181,80
04/04/2005	Computador BOARD INTEL D845 GSVR -CPU	129,00	387,00
04/04/2005	Una impresora EPSON LX 300+	60,60	181,80
11/04/2005	U.P.S. SMART 550	33,00	99,00
11/04/2005	Switch de ocho puertos GEN	13,50	40,50
11/04/2005	U.P.S. 500VA	18,30	54,90
25/08/2005	Impresora EPSON MULTIFUNCIONAL	38,10	114,30
10/11/2005	Computador Portátil ACER TRAVEL Ma	352,18	1056,54
30/12/2005	UPS	16,77	50,31
14/03/2006	Servidor y Monitor HP (Memoria RAM comp362)	311,70	935,10
07/04/2006	Impresora Epson LX 300	56,25	168,75
03/05/2006	Impresora Samsung Laser	17,41	52,23
04/07/2006	Computadora P4 con monitor LCD	223,52	670,57
04/07/2006	Computadora P4	175,82	527,47
04/07/2006	Impresora Epson LX300	59,70	179,10
04/07/2006	Impresora Epson LX-300	59,70	179,10
04/07/2006	Computadora P4 3GHz	175,82	527,47
04/07/2006	Impresora Epson LX-300	59,70	179,10
18/04/2007	DISCO DURO PORTATIL 250GB SANSUNG	15,20	136,80
31/05/2007	SERVIDOR HP SOLO CPU	111,50	802,80
05/07/2007	Monitor LCD 15" marca Soyo	25,35	152,10
30/07/2007	Impresora Lx 300 + II	35,88	184,50
15/10/2007	Copiadora Sharp AI-1655cs Serie 75053493	220,50	882,00
19/10/2007	Monitor LCD Samsung 17"	47,99	172,77
19/10/2007	Monitor LCD Samsung 17"	47,99	172,77
19/10/2007	Monitor Samsung LCD 17"	47,99	172,77
19/10/2007	Computadora Dual Core Con Monitor LCD de 17"	135,05	486,16
22/10/2007	Lector De Huella Digital Marca APC Y Software	78,75	283,50
22/10/2007	Lector De Huella Digital APC Y Software	78,75	283,50
22/10/2007	Lector De Huella Digital APC Y Software	78,75	283,50
12/02/2008	Monitor LCD 17" LG WS	63,00	183,75
12/02/2008	Monitor LCD 17" LG WS	63,00	183,75
04/03/2008	Disco duro externo de 500 GB + Case	53,57	151,78
16/04/2008	Impresora Samsung ML-2010	24,91	66,43
25/07/2008	Monitor 15.6" AOC	52,50	126,88
25/07/2008	CPU Con Procesador Core 2 DUO Intel	165,80	400,69
25/07/2008	Monitor 15.6" MARCA SAMSUNG	52,50	126,88
26/09/2008	Impresora EPSON LX 300 + II	58,93	132,58





26/09/2008	Monitor AOC 16" LCD	46,88	105,47
26/09/2008	Impresora EPSON LX 300 + II	58,93	132,58
08/10/2008	CPU con procesador Intel CORE 2 Quad	148,93	335,09
23/04/2009	PROYECTOR EPSON S6+	171,43	285,72
04/05/2009	Impresora SAMSUNG SCX 4300 MULTI	37,50	62,50
14/05/2009	SWITCH 3COM CON 24 PUERTOS	195,00	325,00
18/05/2009	Monitor LG 19"	54,00	85,50
18/05/2009	Monitor LG DE 17"	40,18	63,62
11/06/2009	Impresora Epson LX 300 +II	61,61	97,55
18/06/2009	CPU Intel Core 2 Quad de 2.33GHZ	150,00	225,00
18/06/2009	Computadora Flat panel Hasee de 17" Core 2	199,50	299,25
15/07/2009	Router Cisco	417,00	625,50
15/07/2009	Router Cisco	417,00	625,50
15/10/2009	Computadora Portátil Marca TOSHIBA NB200	120,54	150,67
<b>TOTAL</b>		<b>7439,19</b>	<b>20393,25</b>

**ANEXO N° 3****COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “SEÑOR DE GIRÓN”**

En este anexo están los valores razonables los cuales se obtuvieron realizando cotizaciones sobre el inmovilizado material que tiene la empresa:

**VALOR RAZONABLE  
MUEBLES Y ENSERES**

<b>Fecha</b>	<b>Activo</b>	<b>Valor Razonable</b>
01/11/2002	Módulo de caja con 12 cajones color habano	224,4
01/01/2003	Doce sillas metálicas con tapiz rojo con dorado	51,48
01/02/2003	Caja fuerte pequeña color plomo	114,11
01/07/2003	Escritorio color café con tres cajones	101,55
01/07/2003	Archivador de cuatro gavetas calado en café	61,31
01/08/2003	Sillón giratorio tipo gerente con tapiz negro	93,41
03/01/2004	Counter de cajas	462,14
01/07/2004	Tanden de tres puestos color negro	67,15
01/07/2004	Counter De Caja San Gerardo	265,18
01/07/2004	Counter De Caja Paute	265,18
01/07/2004	Escritorio color café de tres cajones	82,67
01/07/2004	Escritorio de 1.8x0.60 café, de cuatro cajones	106,29
01/07/2004	Silla giratoria color verde con brazos	51,53
01/07/2004	Una silla Saturno color verde	68,95
01/07/2004	Dos sillas Saturno color verde	38,65
01/07/2004	Archivador de cuatro gavetas color café,	76,33
01/07/2004	Seis sillas Saturno color verde	103,07
01/07/2004	Mesa grande de madera color café obscuro	57,97
01/07/2004	Silla giratoria color verde con brazos	45,09
01/07/2004	Archivador tipo estante color café,	76,33
01/07/2004	Escritorio de 1.8x0.60 café, de cuatro cajones	94,48
01/07/2004	Dos sillas Saturno color verde	25,77
01/07/2004	Mesa para papeletas color café, con verde	38,65
01/07/2004	Sillón senior color negro	76,33
01/07/2004	Archivador de cuatro gavetas color café,	76,33
01/07/2004	una silla Saturno color verde	31,73
03/01/2005	Mesa redonda para cinco personas	44,15
03/01/2005	Seis sillas Novo	85,61
03/01/2005	Tándem de tres puestos color negro	60,83
24/02/2005	Counter de cajas	579,15
24/02/2005	escritorio de madera color café	204,75
17/03/2005	Sillón para cajera	54,47
17/03/2005	Caja fuerte	149,86



15/04/2005	Escritorio metálico de dos gavetas	35,3
15/04/2005	Sillón giratorio	91,96
15/04/2005	Camilla sencilla metálica	65,5
19/04/2005	Tres sillas plásticas tapizadas	66,21
03/05/2005	Modular de madera color café	65,99
03/05/2005	División de madera lacada en café Gerencia	210,67
05/05/2005	Archivador de madera color café, para pared	34,85
05/05/2005	Archivador de madera color café, para pared	34,85
31/05/2005	Counter para crédito	288,88
27/09/2005	Division caja dispensario	202,21
03/10/2005	Archivador Metálico de 4 Gavetas	83,42
03/10/2005	Mesa pequeña de Melamine	18,17
03/10/2005	Tanden doble	51,46
02/02/2006	Puerta y Blindaje Cajas y Caja Fuerte	844,52
06/03/2006	Sillón Napoly Presidente	95,19
06/03/2006	Perchero	14,64
06/03/2006	Mesa Redonda	47,07
31/03/2006	División de Ambiente	411,84
31/03/2006	Estante	73,03
31/03/2006	Tanden Triple	70,23
31/03/2006	Silla Secretaria	60,04
31/03/2006	Escritorio Pequeño	79
31/03/2006	Escritorio mediano	184,68
31/03/2006	Escritorio metálico	54,7
20/04/2006	División Y Puerta de Aluminio y Vidrio	356,08
24/05/2006	Modular de Madera	91,55
24/05/2006	Silla Secretaria	41,53
24/05/2006	Estante Archivador con Puertas Corredizas	122,82
24/05/2006	Estante Archivador con Puertas corredizas	157,91
24/05/2006	Silla secretaria	53,4
24/05/2006	división de Ambiente San Gerardo	1211,15
24/05/2006	división de Ambiente Paute	399,28
17/07/2006	Estante 2 puertas de Madera	78,78
10/10/2006	Archivador tipo caja fuerte	488,72
10/10/2006	Archivador tipo caja fuerte	549,81
10/10/2006	Archivador tipo caja fuerte	427,63
10/10/2006	Archivador tipo caja fuerte	488,72
08/11/2006	Caja fuerte pequeña color plomo	196,76
08/11/2006	Caja Fuerte pequeña color plomo	196,76
31/01/2007	Mueble para la caja fuerte archivador	83,3
27/12/2007	Archivador tipo armario empotrado pared	289,93
03/04/2008	Modular de Melanina color Sapelly (2 Mesas)	139,61
11/07/2008	Credenza Junior	125,07



11/07/2008	Estación de trabajo modelo Boston	255,34
11/07/2008	2 sillas Saturno con apoya brazos	76,74
11/07/2008	12 Sillas Saturno con apoya brazos	334,73
25/07/2008	Archivador Tipo Estante	192,99
28/07/2008	Archivador Tipo Estante	217,11
04/08/2008	Escritorio Valenty	246,66
04/08/2008	4 Sillas Saturno Cuerina con Apoya Brazos	152,36
04/08/2008	Escritorio Ejecutivo Color Abedul	143,05
05/01/2009	8 postes para organizer filas	646,11
23/01/2009	Modular mixto (Madera y Metal)	230,61
26/05/2009	60 Sillas Plásticas Blancas	255,64
28/05/2009	Escritorio Especial	250,36
28/05/2009	Credenza	134,39
28/05/2009	Sillón	98,95
26/08/2009	división de ambiente Madera y vidrio	293,38
<b>TOTAL</b>		<b>16.146,54</b>

**VALOR RAZONABLE  
EQUIPO DE OFICINA**

<b>Fecha</b>	<b>Activo</b>	<b>Valor Razonable</b>
01/11/2002	Máquina de escribir - mecánica	7,75
01/09/2003	Sumadora Sharp EI-119BL	20,25
01/09/2003	Sumadora Sharp EI-119BL	15,75
01/12/2003	Telefax color blanco hueso	56,25
27/05/2004	Aspiradora y abrillantadora Raimbow	672,20
27/05/2004	Accesorios para la aspiradora y abrillantadora	193,70
05/07/2004	Centralilla telefónica para seis teléfonos	129,15
25/04/2005	Fax BROTHER 275	62,10
03/05/2005	Fax BROTHER 275	62,10
03/05/2005	Fax BROTHER 275	62,10
19/12/2006	Cámara Digital Kodak	72,24
06/06/2007	Sistema telefónico para 16 estaciones con teléf.	260,49
30/04/2009	Equipo De Amplificación Portátil	359,30
03/12/2009	Generador Eléctrico Yamaha Ef-2600	521,44
<b>TOTAL</b>		<b>2494,82</b>



**VALOR RAZONABLE  
SISTEMA TELEFÓNICO REDES Y SEGURIDAD**

Fecha	Activo	Valor Razonable
01/04/2003	Sistema de seguridad para las oficinas de Girón	73,30
05/07/2004	Sistema telefónico para seis teléfonos	68,25
28/01/2005	Sistema de seguridad para San Fernando	133,00
08/04/2005	Sistema de seguridad para Cuenca	126,28
03/03/2006	Tarjeta para cuatro cámaras de vigilancia	142,90
12/04/2006	Sistema de cámaras de vigilanc.(Tarjeta y 3 cámaras)	371,94
01/07/2006	Sistema de cámaras de Seguridad 4 cámaras	414,54
02/02/2007	Revolver Marca Taurus de 7 balas	296,67
16/04/2007	Chaleco Antibalas	317,25
03/03/2008	4 cámaras de vigilancia + tarjeta para 8 cámaras	521,46
03/03/2008	Dos cámaras de vigilancia	165,54
20/10/2008	Red Inalámbrica Cuenca, Girón y San Fernando	7995,98
31/07/2009	Sistema de seguridad	1145,81
TOTAL		11772,90

**VALOR RAZONABLE  
EQUIPO DE COMPUTACIÓN**

Fecha	Activo	Valor Razonable
12/02/2008	Monitor LCD 17" LG WS	9,75
12/02/2008	Monitor LCD 17" LG WS	11,38
04/03/2008	Disco duro externo de 500 GB + Case	14,40
16/04/2008	Impresora Samsung ML-2010	5,60
25/07/2008	Monitor 15.6" AOC	18,15
25/07/2008	CPU Con Procesador Core 2 DUO Intel	66,00
26/09/2008	Impresora EPSON LX 300 + II	56,88
26/09/2008	Monitor AOC 16" LCD	21,45
26/09/2008	Impresora EPSON LX 300 + II	56,88
08/10/2008	CPU con procesador Intel CORE 2 Quad	105,30
23/04/2009	PROYECTOR EPSON S6+	182,00
04/05/2009	Impresora SAMSUNG SCX 4300 MULTIFUNCIO	52,00
14/05/2009	SWITCH 3COM CON 24 PUERTOS	231,75
18/05/2009	Monitor LG 19"	50,40
18/05/2009	Monitor LG DE 17"	54,60
11/06/2009	Impresora Epson LX 300 +II	103,95



18/06/2009	CPU Intel Core 2 Quad de 2.33GHZ	138,60
18/06/2009	Computadora Flat panel Hasee de 17" Core 2 DUO	198,00
15/07/2009	Router Cisco	333,08
15/07/2009	Router Cisco	333,08
15/10/2009	Computadora Portátil Marca TOSHIBA NB200	140,63
<b>TOTAL</b>		<b>20393,25</b>



## ANEXO 4

En este Anexo se encuentran los mayores de las Cuentas que han tenido movimiento desde El 1 de Enero del 2010 hasta el 31 de Diciembre del 2010:

### ACTIVO

#### BANCOS

CUENTA: BANCO GUAYAQUIL

Nº CUENTA: 1103100515

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
25/02/2010	Por Adquisición Equipo de Computación		1131,81	1131,81
06/03/2010	Por Adquisición Equipo de Computación		815,06	1946,87
06/03/2010	Por Adquisición Muebles y Enseres		3462,09	5408,96
04/05/2010	Por Adquisición Muebles y Enseres		177,60	5586,56
17/05/2010	Por Adquisición Equipo de Computación		811,09	6397,65

CUENTA: BANCO DEL AUSTRO

Nº CUENTA: 1103100510

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
02/06/2010	Por Adquisición Equipo de Computación		505,45	505,45
27/08/2010	Por Adquisición Muebles y Enseres		1948,05	2453,50
27/08/2010	Por Adquisición Muebles y Enseres		688,20	3141,70
22/10/2010	Por Adquisición Muebles y Enseres		439,97	3581,67

#### EDIFICIO

ACTIVO: SALÓN USOS MULTIPLES

CUENTA: 180215

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Situación Financiera 31/12/2009	48497,68		48497,68
31/12/2010	Revaluación Del Salón Usos Múltiples	4407,27		52904,95
31/12/2010	Por Eliminación Depreciación (Revaluación)		2648,08	50256,87



## MUEBLES Y ENSERES

ACTIVO: MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA MATRIZ

CUENTA: 18050505

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Situación Financiera 31/12/2009	16715,37		16715,37
31/12/2010	Revaluación de los Muebles Matriz	1479,13		18243,21
31/12/2010	Por eliminación Depreciación (Revaluación)		5674,13	12520,37

ACTIVO: MUEBLES Y ENSERES AGENCIA SAN FERNANDO

CUENTA: 18050510

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Situación Financiera 31/12/2009	2575,39		2575,39
06/03/2010	Adquisición Muebles y Enseres	3119,00		5694,39
04/05/2010	Adquisición Muebles y Enseres	160,00		5854,39
22/10/2010	Adquisición Muebles y Enseres	433,04		6287,43
31/12/2010	Revaluación Muebles Agen. San Fernando	607,13		6894,56
31/12/2010	Por Eliminación Depreciación (Revaluación)		1018,46	5876,10

ACTIVO: MUEBLES Y ENSERES AGENCIA CUENCA

CUENTA: 18050515

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Situación. Financ. 31/12/2009	3516,70		3516,70
27/08/2010	Adquisición Muebles y Enseres	1755,00		5271,70
27/08/2010	Adquisición Muebles y Enseres	620,00		5891,70
31/12/2010	Revaluación Muebles Agencia Cuenca	436,19		6327,89
31/12/2010	Por Eliminación Depreciación (Revaluación)		1002,17	5325,72

## EQUIPO DE OFICINA

ACTIVO: EQUIPO DE OFICINA MATRIZ

CUENTA: 18051005

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Situación Financiera 31/12/2009	3747,86		3747,86
31/12/2010	Revaluación Equipo De Oficina	272,44		4020,30
31/12/2010	Eliminación depreciación por Revalorización		1174,44	2845,86





ACTIVO: EQUIPO DE OFICINA AGEN. SAN FERNANDO

CUENTA: 18051010

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Situación Financiera 31/12/2009	148,00		148,00

ACTIVO: EQUIPO DE OFICINA AGEN. CUENCA

CUENTA: 18051015

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Situación Financiera 31/12/2009	633,59		633,59
31/12/2010	Revaluación Equipo de Oficina	10,33		643,92
31/12/2010	Eliminación depreciación por Revalorización		35,55	608,37

#### SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD

ACTIVO: SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD MATRIZ

CUENTA: 18052005

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Sit. Financiera Al 31/12/2009	4492,84		4492,84
31/12/2010	Revaluación Sistema Telefónico Redes Y Seg.	105,63		4621,09
31/12/2010	Eliminación Depreciación (Revaluación)		498,36	4100,11

ACTIVO: SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD SAN FERNANDO

CUENTA: 18052010

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Sit. Financiera al 31/12/2009	824,98		824,98
31/12/2010	Revaluación Sistema Telefónico Redes Y Seg.	5,08		830,06
31/12/2010	Eliminación Depreciación (Revaluación)		241,52	588,54

ACTIVO: SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD CUENCA

CUENTA: 18052015

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Sit. Financiera Al 31/12/2009	10741,76		10741,76
31/12/2010	Revaluación Sistema Telefónico Redes Y Seg.	396,88		11138,64
31/12/2010	Eliminación Depreciación (Revaluación)		2644,45	8494,19



## EQUIPO DE COMPUTACIÓN

ACTIVO: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MATRIZ

CUENTA: 180605

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Sit. Financiera Al 31/12/2009	17304,55		17304,55
25/02/2010	Adquisición Equipo De Computación	1019,65		18324,20
17/05/2010	Adquisición Equipo De Computación	730,71		19054,91
02/06/2010	Adquisición Equipo De Computación	455,36		19510,27
31/12/2010	Por Baja Del Equipo De Computación		10575,39	8934,88

ACTIVO: EQUIPOS DE COMPUTACION AGEN. SAN FERNANDO

CUENTA: 180610

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Sit. Financiera Al 31/12/2009	1608,56		1608,56
06/03/2010	Adquisición Equipo de Computación	734,29		2342,85
31/12/2010	Por Baja Del Equipo de Computación		1335,20	1007,65

ACTIVO: EQUIPOS DE COMPUTACION AGEN. CUENCA

CUENTA: 180615

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Sit. Financiera Al 31/12/2009	7264,28		7264,28
31/12/2010	Por Baja del Equipo de Computación		3690,97	3573,31

## VEHICULO

ACTIVO: VEHICULO ACTIVO

CUENTA: 180705

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Al Final Estado Sit. Financiera Al 31/12/2009	13200,00		13200,00



## DEPRECIACIÓN ACUMULADA

CUENTA: (EDIFICIOS)

Nº CUENTA: 189905

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Saldo al Final Del Ejercicio 2009		909,33	909,33
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010		1738,75	2648,08
31/12/2010	Eliminación Deprec. (Revaluación)	2648,08		0,00

CUENTA: (MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)

Nº CUENTA: 18991505

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Saldo Al Final Del Ejercicio 2009		7589,62	7589,62
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010		1124,02	8713,57
31/12/2010	Eliminación Deprec. (Revaluación)	7694,76		1018,88

CUENTA: (EQUIPO DE OFICINA)

Nº CUENTA: 18991510

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Saldo Al Final Del Ejercicio 2009		1512,56	1512,56
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010		303,20	1815,76
31/12/2010	Eliminación Deprec. (Revaluación)	1209,99		605,77

CUENTA: (SISTEMA TELEFONICO REDES Y SEGURIDAD)

Nº CUENTA: 18991520

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Saldo al Final Del Ejercicio 2009		2718,14	2718,14
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010		1990,48	4708,62
31/12/2010	Eliminación Depreciación (Revaluación)	3384,33		1324,29

CUENTA: (EQUIPO DE COMPUTACIÓN)

Nº CUENTA: 189920

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Saldo al Final del Ejercicio 2009		16816,85	16816,85
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010		3576,39	20393,25
31/12/2010	Baja del Equipo de Computación	15601,56		4791,68



CUENTA: (UNIDADES DE TRANSPORTES)

Nº CUENTA: 18991520

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2009	Saldo Al Final Del Ejercicio 2009		4752,00	4752,00
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010		1425,60	6177,60

### PÉRDIDA POR DETERIORO ACUMULADA

CUENTA: (MUEBLES Y ENSERES DE OFICINA)

Nº CUENTA: 18981505

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro		401,17	401,17

CUENTA: (EQUIPO DE OFICINA)

Nº CUENTA: 18981515

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro		315,59	315,59

CUENTA: (EQUIPO DE COMPUTACIÓN)

Nº CUENTA: 189820

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro		1845,61	1845,61

CUENTA: (UNIDADES DE TRANSPORTES)

Nº CUENTA: 189825

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro		2504,50	2504,50



CUENTA: (SISTEMA TELEF., REDES Y SEGUR)

Nº CUENTA: 18981520

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro		63,57	63,57

## IMPUESTO AL IVA

CUENTA: IMPUESTO VALOR AGREGADO

Nº CUENTA: 1990005

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
25/02/2010	Por adquisición Eq. De Computación	122,36		122,36
06/03/2010	Por adquisición Eq. De Computación	88,11		210,47
06/03/2010	Por adquisición Muebles y Enseres	374,28		584,75
04/05/2010	Por adquisición Muebles y Enseres	19,20		603,95
17/05/2010	Por adquisición Eq. De Computación	87,69		691,64
02/06/2010	Por adquisición Eq. De Computación	54,64		746,28
27/08/2010	Por adquisición Muebles y Enseres	210,60		956,88
27/08/2010	Por adquisición Muebles y Enseres	74,40		1031,28
22/10/2010	Por adquisición Muebles y Enseres	51,96		1083,24

## PASIVO

### IMPUESTOS DIFERIDOS

CUENTA: IMPUESTO DIFERIDO

Nº CUENTA: 250510

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Por cálculo Impuesto Diferido Edificios		1057,74	1057,74
31/12/2010	Por cálculo Impuesto Diferido Muebles		605,39	1663,13
31/12/2010	Por cálculo Impuesto Diferido E. Oficina		67,86	1730,99
31/12/2010	Por cálculo Impuesto Diferido Redes		121,82	1852,81

**RETENCIONES**

CUENTA: ACTIVO FIJO

Nº CUENTA: 2504050520

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
25/02/2010	Por adquisición Eq. De Computación		10,20	10,20
06/03/2010	Por adquisición Eq. De Computación		7,34	17,54
06/03/2010	Por adquisición Muebles y Enseres		31,19	48,73
04/05/2010	Por adquisición Muebles y Enseres		1,60	50,33
17/05/2010	Por adquisición Eq. De Computación		7,31	57,64
02/06/2010	Por adquisición Eq. De Computación		4,55	62,19
27/08/2010	Por adquisición Muebles y Enseres		17,55	79,74
27/08/2010	Por adquisición Muebles y Enseres		6,2	85,94

CUENTA: POR OTROS SERVICIOS

Nº CUENTA: 2504050550

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
22/10/2010	Por Adquisición Muebles y Enseres		8,66	8,66

CUENTA: RETENCIÓN IVA SERVICIOS

Nº CUENTA: 2504051010

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
22/10/2010	Por Adquisición Muebles y Enseres		36,37	36,37

**PATRIMONIO****SUPERAVIT POR REVALUACIÓN**

CUENTA: SUPERAVIT POR REVALUACIÓN

Nº CUENTA: 330505

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Por Revaluación Salón Usos Múltiples		4407,27	4407,27
31/12/2010	Por Calculo Impuesto Diferido Edificios	1057,74		3349,53
31/12/2010	Por Revaluación De Muebles y Enseres		2522,45	5871,98
31/12/2010	Por Calculo Impuesto Diferido Muebles	605,39		5266,59
31/12/2010	Por Revaluación Equipo De Oficina		282,77	5549,36



31/12/2010	Por Calculo Imp. Diferido E. Oficina	67,86		5481,50
31/12/2010	Por Revaluación Sist. Telefónico, Redes		507,59	5989,09
31/12/2010	Por Calculo Impuesto Diferido Redes	121,82		5867,27

## GASTOS

### GASTOS POR DEPRECIACIÓN

CUENTA: EDIFICIO

Nº CUENTA: 450515

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010	1738,75		1738,75

CUENTA: MUEBLES

Nº CUENTA: 45052505

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010	1124,02		1124,02

CUENTA: EQUIPOS DE OFICINA

Nº CUENTA: 45052510

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010	310,34		310,34

CUENTA: SISTEMA TELEFÓNICO, REDES Y SEG.

Nº CUENTA: 45052520

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010	1990,48		1990,48



CUENTA: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

Nº CUENTA: 450530

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010	3576,39		3576,39

CUENTA: UNIDADES DE TRANSPORTE

Nº CUENTA: 450535

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Nuevo cálculo Depreciación 2010	1425,60		1425,60

#### GASTOS PÉRDIDA POR DETERIORO

CUENTA: MUEBLES

Nº CUENTA: 49052505

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro	401,17		401,17

CUENTA: EQUIPOS DE OFICINA

Nº CUENTA: 49052510

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro	315,59		315,59

CUENTA: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN

Nº CUENTA 490530

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro	1845,61		1845,61

CUENTA: UNIDADES DE TRANSPORTE

Nº CUENTA 490535

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro	2504,50		2504,50





CUENTA: SISTEMA TELEFÓNICO, REDES Y SEG.

Nº CUENTA: 49052520

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
31/12/2010	Pérdida por Deterioro	63,57		63,57